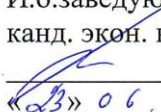


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

ДОПУЩЕНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА
ОБЪЕМ ЗАИМСТВОВАНИЯ
И.о.заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент
 Е.С. Корчемкина
«23» 06. 2016

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ В РОССИИ
(магистерская диссертация)

38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнил
Студент 2 курса
очной формы обучения



Тельцова
Мария
Александровна

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент



Лазутина
Дарья
Васильевна

Рецензент
Заместитель директора
Управления внутреннего
аудита ПАО «Сбербанк
России» по Западно-
Сибирскому банку



Яковлева
Татьяна
Николаевна

Тюмень 2016

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Экономика»,
магистерская программа «Банки и банковская деятельность»



Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ В РОССИИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ	7
1.1. Понятие банковских операций и их классификация	7
1.2. Пассивные операции коммерческого банка	12
1.3. Активные операции коммерческого банка	18
ГЛАВА 2. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ В РОССИИ: АНАЛИТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ.....	28
2.1. Анализ пассивных операций российских кредитных организаций в современных условиях	28
2.2. Анализ активных операций российских кредитных организаций в современных условиях	43
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ПУТИ ИХ ПРЕОДОЛЕНИЯ	57
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	76
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	80
ПРИЛОЖЕНИЯ	86

ВВЕДЕНИЕ

Как показывает опыт развитых стран, важная роль в экономической системе и в обеспечении экономического и социального развития государства принадлежит банковскому сектору.

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Идет поиск оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Поэтому сегодня весьма актуально изучение деятельности банковского учреждения, основа которого – проведение им банковских операций.

Благодаря использованию современных информационных технологий за последние годы в Российской Федерации существенно увеличились объемы, спектр и качество предлагаемых банком продуктов, операций и услуг. Современная банковская система в своей практике использует широкий перечень традиционных и новых, перспективных операций.

Ввиду кризиса, начавшегося в 2014 году, банки вынуждены переходить на новый режим работы с клиентами с целью сохранения текущих позиций. Не все банковские учреждения готовы к такому резкому перестроению. Однако чтобы успешно функционировать, необходима кардинальная перестройка всей системы. В работе будут рассмотрены механизмы привлечения клиентов в новых условиях.

В этой связи, выбранная тема научно-исследовательской работы является достаточно актуальной.

Объектом исследования являются банковские операции. Предметом – экономические отношения, возникающие в процессе осуществления банковских операций. Цель выпускной квалификационной работы - изучение теоретических и практических аспектов операций, проводимых российскими банками, на современном этапе, выявление проблем и путей их решения.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- 1) определить понятие «банковские операции» и рассмотреть их классификацию;
- 2) изучить активные и пассивные операции банков, дать им характеристику;
- 3) проанализировать современные тенденции осуществления активных и пассивных операций российских кредитных организаций;
- 4) выявить проблемы и очертить перспективы развития банковских операций в России.

Научной новизной работы являются следующие аспекты:

- 1) систематизация классификаций банковских операций по всем критериям;
- 2) уточнение понятия «банковские операции»;
- 3) предложение оптимальной схемы поведения банка в условиях конкурентной кризисной среды.

Методологической основой исследования является диалектико-материалистический подход к изучению экономических процессов и явлений, общенаучные методы исследования, системный подход, анализ и синтез, статистические наблюдения.

Необходимо отметить, что рассматриваемая тема исследования освещена в литературе в достаточной степени. Фундаментальные и прикладные исследования, направленные на рассмотрение экономического содержания и сущности банковских операций, были проведены отечественными и зарубежными учеными, среди которых Г.Н.Белоглазова, Л.П.Кролевицкая, О.И.Лаврушин, А.М.Тавасиев и другие.

При написании выпускной квалификационной работы были изучены нормативно-правовые акты, монографическая и учебная литература, журнальные и газетные статьи, посвящённые данной проблеме.

Эмпирическая база выпускной квалификационной работы представлена результатами исследования на тему «К вопросу о понятии «банковские

операции»», опубликованными в журнале «Научное сообщество студентов XXI столетия. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ», а также на тему «Рынок кредитования России в современных условиях» в Сибирском альманахе.

Поставленные задачи логически предопределили структуру работы, которая состоит из содержания, введения, трех глав, последовательно раскрывающих тему, заключения, списка использованной литературы и приложений. В содержании отражена структура работы. Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, формулируется проблема, определяются цели и задачи, проводится краткий источник информации, дается краткое содержание научно-исследовательской работы, отражается научная новизна. В первой главе, которая называется «Банковские операции в России: теоретический аспект» рассматриваются теоретические аспекты банковских операций, а именно дается понятие банковских операций, их классификация, изучается сущность активных и пассивных операций, приводится их характеристика. Вторая глава «Развитие банковских операций в России: аналитический аспект» посвящена современным тенденциям развития банковских операций, проблемам их развития на современном этапе. В третьей главе раскрываются современные тенденции банковского рынка и предлагается механизм поведения кредитным организациям в современных условиях. В заключении представляются краткие выводы по трем главам. В списке источников отражен перечень всех использованных источников информации, использованных для написания научно-исследовательской работы, включая учебную и периодическую литературу, электронные ресурсы и нормативные акты. В приложениях отражены таблицы с данными, использованные для анализа в научной работе.

ГЛАВА 1. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ В РОССИИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

1.1. Понятие банковских операций и их классификация

Современные коммерческие банки – банки, которые непосредственно обслуживают предприятия и организации, а также население страны, являющееся своими клиентами. Коммерческие банки – главное звено всей банковской системы. Независимо от того, какая форма собственности, банки являются независимыми субъектами экономики. Отношения банков с клиентами носят исключительно коммерческий характер. Основная цель их функционирования – получение максимальной прибыли.

Коммерческие банки выступают в качестве специфических кредитных институтов, которые куммулируют высвобожденные денежные средства населения, а затем с помощью этих активов удовлетворяют разноплановые запросы клиентов.

Согласно ФЗ "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [36, статья 1].

Таким образом, коммерческие банки осуществляют системное и комплексное обслуживание клиентов, это и отличает их от организаций небанковского характера, которые оказывают не такой обширный комплекс услуг клиентам.

Согласно ФЗ от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) [36, статья 3] .

Специфика банков определяется характером проведения операций и их содержанием.

Существует множество понятий банковской операции. Ученые не пришли к единому мнению относительно определения терминологии данной категории. Следует сказать, что и в банковском законодательстве определения как такого не дано. Рассмотрим различные мнения специалистов по данному вопросу.

Лаврушин О. И. определяет банковскую операцию как конкретный вид деятельности банка по созданию продукта [22, с. 38]. А. С. Тавасиев рассматривает как «практические действия работников банка в процессе обслуживания клиентов» [9, с. 139]. Практически аналогичную ему точку зрения на определение банковской операции имеет А. И. Братко [14] . Для него операции – это «набор и последовательность совершения банковских действий ее служащими». По мнению Г. Н. Белоглазовой, банковские операции «направлены на удовлетворение потребностей клиентов в банковских

услугах и обеспечение своей деятельности как хозяйствующего субъекта» [12, с.136].

Делая обобщение всех определений, дадим собственное видение этого критерия. Банковские операции – это действия банка, закрепленные в законодательстве и осуществляемые банком при помощи специфических приемов для создания нового банковского продукта, услуги. Кроме того, необходимо подчеркнуть, что все операции, осуществляемые кредитной организацией, могут быть как банковскими, так и небанковскими. Банковские операции, по О.И. Лаврушину, «операции по аккумулярованию денежных средств во вклады и их размещению на основании возвратности, а также операции по открытию счета и платежи с его использованием» [11, с.230]. Небанковские операции – это те, которые «не определяют статус банка как юридического лица, но которые банк выполняет наряду с другими кредитными организациями». В законодательстве такие операции относятся к категории «сделка». По мнению автора, все формальные мероприятия, направленные на перемещение денежных средств, необходимо отнести к банковским операциям, а все остальные – к сделкам.

Также как нет единой категории банковских операций, нет и единой классификаций банковских операций. Относительно их критериев классификации существует много вопросов и мнений.

Лаврушин О.И. отражает развернутую классификацию банковских операций. По его мнению, критерии классификации могут быть разнообразными [11, с. 230].

По природе возникновения (это небанковские и банковские), по содержанию (экономические, технические, юридические), по правовой организации (лицензируемые и нелицензируемые; базовые и вспомогательные; разрешенные и запрещенные), по отношению к клиентам (посреднические и прямые), по планированию деятельности (тактические, стратегические), по этапам осуществления (первоочередные, последующие), по степени сложности (сложные, простые), по доходности (доходные и убыточные). Несмотря на

многообразие предлагаемых для изучения критериев, ученый не предлагает общую развернутую классификацию.

Балабанов И.Т. выделяет следующие операции: валютнообменные, операции по посредничеству в кредитах, операции по вкладам, операции по хранению ценностей, операции по расчетно-кассовому обслуживанию, операции по учету коммерческих векселей и по предоставлению кредитов предприятиям, операции по посредничеству в кредитах, операции с ценными бумагами, лизинговые операции, финансовое консультирование и трастовые операции [3, с. 234].

Костерина Т. М. разделяет операции на кредитные, расчетные, вексельные, кассовые, фондовые, межбанковские, с иностранной валютой и комиссионные [8, с. 39].

Жарковская Е.П. разграничивает операции по формированию ресурсов, кредитные, валютные, лизинговые, факторинговые, трастовые и ипотечные операции, а также операции с ценными бумагами [10, с.150].

Таким образом, на сегодняшний день существует множество классификаций. Далеко не каждая из них нашла отражение в работе. Несмотря на их многообразие, цель каждой классификации упорядочить весь набор операций банка по каким-либо категориям для удобного анализа деятельности коммерческого банка, составления продуктового ряда, эффективной оценки показателей, как по группам операций, так и в целом. В связи с этим возникает острая необходимость создания классификации, основанной на критериях полезности (актуальности) для клиентов и бизнес-партнеров банков. Предложенные классификации в различных учебниках дополняют друг друга: поэтому резонно составить на основании вышеописанных критериев обобщенную таблицу.

На наш взгляд, самая полная классификация – это классификация по видам банковской деятельности, которая составлена автором на основании научных источников (таблица 1.1).

Таблица 1.1

Обобщенная классификация банковских операций по видам банковской
деятельности

Вид банковской операции	Краткое описание
1. Расчетные операции	Операции со счетом клиента. Проведение расчетов платежными требованиями и платежными поручениями, операций по аккредитиву, по инкассо. Оформление расчетных чеков, их оплата. Выдача бумажной выписки клиенту.
2. Кассовые услуги	Прием и выдача наличных денег, обмен денежных купюр и проверка их на подлинность и платежность.
3. Операции по вкладам и счетам	Прием во вклады свободных денежных средств и их выдача
4. Кредитные операции	Прием заявки на кредит, сопровождение клиента до подписания кредитного договора
5. Инкассовые операции	Операции по предоставлению банковских ценностей и по инкассации их излишек.
6. Гарантийные операции	Операции по оформлению и выдаче банковской гарантии
7. Лизинговые операции	Операции по покупке имущества и передаче его в аренду
8. Факторинговые операции	Операции по покупке срочных платежных требований
9. Операции с ценными бумагами	Эмиссия, продажа и покупка ценных бумаг
10. Валютные операции	Операции с валютными активами
11. Операции с драгоценными металлами	Покупка и продажа драгоценных камней и металлов, а также прием их во вклады и размещение
12. Трестовые операции	Управление имуществом и/или денежными средствами по распоряжению клиента
13. Депозитарные операции	Хранение и распоряжение ценными бумагами, которыми банк не владеет
14. Посреднические операции	Выдача наличных средств работникам предприятий посредством банкоматов, терминалов и прочее. Проведение безналичных операций при расчетах по пластиковой карте и другое.
15. Консультационные услуги	Проведение консультационных встреч с клиентами
16. Операции с сейфами	Предоставление в пользование ячеек и помещений для хранения ценностей на основании договора аренды

Источник: составлено автором на основании источников [10-12]

В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка можно условно разделить, согласно самому значимому признаку

классификации банковских операций - от порядка формирования и размещения финансовых ресурсов банка, на:

- пассивные операции (формирование ресурсной базы банка);
- активные операции (размещение ресурсов банка);

Раскроем поподробнее каждый из этих видов.

1.2. Пассивные операции коммерческого банка

Пассивные операции – набор операций банка (методов, приемов, способов), в результате которых создаются банковские ресурсы. В результате этих манипуляций происходит «увеличение денежных средств на пассивных счетах банка» [11, с. 23].

С развитием рыночной экономики, особенно в тяжелые кризисные времена, особую важность занимает процедура формирования ресурсов банка. Их оптимизация, а также качество управления всеми источниками денежных средств также является обыкновенным процессом на сегодняшний момент. Каждый банк для сохранения устойчивого положения на банковском рынке старается как можно больше нарастить ресурсы.

Ресурсы банка состоят из привлеченных (заемных) средств и собственного капитала. Собственный капитал – это те средства, которые принадлежат непосредственно банку. Заемные средства банк привлекает у клиентов различными способами, о которых будет рассказано чуть позднее. Доля собственного капитала, как правило, составляет не более 30 %. Он складывается на первоначальном этапе из взносов учредителей. Дальнейшее увеличение происходит за счет отчисления чистой прибыли, сформированной по результатам деятельности за год, резервного капитала, а также добавочного капитала [11, с.149].

Собственный капитал банка выполняет ряд важных функций. Самые весомые из них: защитная, оперативная, регулирующие функции [7, с. 100]. Значительная доля активов банка формируется вкладчиками. Поэтому главной

функцией акционерного капитала банка является защита интересов вкладчиков. В случае ликвидации или разорения банка эта функция подразумевает компенсационные выплаты участникам-вкладчикам. Несмотря на угрозу появления убытков, собственный капитал позволяет сохранять банковскую платежеспособность путем создания резерва активов, которые позволяют банку функционировать. Важно иметь в виду, что большая часть убытков банка покрывается не за счет капитала, а текущих активов. В отличие от большинства фирм сохранение платежеспособности банка обеспечивается частью собственного капитала. Банк считается платежеспособным пока остается нетронутым акционерный капитал, т. е. пока стоимость активов равна сумме обязательств, за вычетом необеспеченных обязательств, а также его акционерный капитал.

Для того, чтобы успешно начать функционирование, банку необходим начальный (стартовый) капитал, который будет использоваться на приобретение оборудования, здания, аренды, техники, а также создание резервов на случай незапланированных убытков. Также на эти цели задействуется и собственный капитал, в этом и есть отражение оперативной функции.

Помимо обеспечения финансовой основы для операций и защиты интересов вкладчиков, собственные средства банков выполняют также регулирующую функцию, которая связана с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими государственным органам контролировать проводимые операции.

Структура собственных средств, удельный вес их компонентов – непостоянный фактор, который меняется под воздействием множества факторов [17, с. 23]. В целом собственные средства организации включают в себя следующие составляющие:

- уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд);
- добавочный капитал;

- резервный капитал и прочие резервы;
- нераспределенную прибыль [37, статья 4].

Уставный капитал кредитной организации состоит из вкладов ее участников. Он определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Согласно Законодательству, привлеченные средства не участвуют в формировании уставного капитала. Также не могут использоваться для создания уставного капитала средства федерального бюджета, а также внебюджетных фондов, средства, находящиеся в ведении государственной власти, средства бюджетов субъектов, местных бюджетов, органов местного самоуправления [42].

При помощи собственного капитала наращиваются объемы и активных операций. Чрезвычайно находить источники его наращивания. Этими источниками могут быть: нераспределенная прибыль прошлых лет, включая резервы банка; размещение дополнительных выпусков ценных бумаг или привлечение новых пайщиков [3]. Наряду с собственным капиталом ресурсную базу банка составляют привлеченные средства.

Привлеченные средства занимают преобладающее место в структуре банковских ресурсов. В мировой банковской практике все привлеченные средства по способу их аккумуляции делят на депозиты и прочие привлеченные средства. Основную часть привлеченных средств коммерческих банков составляют депозиты.

В российской практике депозитами называют денежные средства, внесенные клиентами в банк на определенные счета и используемые банком в соответствии с режимом счета и законодательством.

К депозитам в России относятся средства, которые получил банк путем заключения договора банковского счета, а именно договоры на расчетно-кассовое обслуживание, и договора банковского вклада, также остатки средств на корреспондентских счетах других банков в данном банке. В российской

практике к депозитам также иногда относят средства, полученные при реализации сертификатов и векселей [30, с. 137].

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов (депозитов) и, соответственно, депозитных счетов, например:

- депозиты до востребования;
- срочные депозиты;
- условные депозиты;

Существуют и другие классификации. Депозиты можно также классифицировать по срокам, категориям вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств, уплачиваемым процентам, возможности получения льгот по активным операциям банка и т. д.

Рассмотрим одну из классификаций депозитов, представленную профессором Белоглазовой Г.Н. (рисунок 1.1).

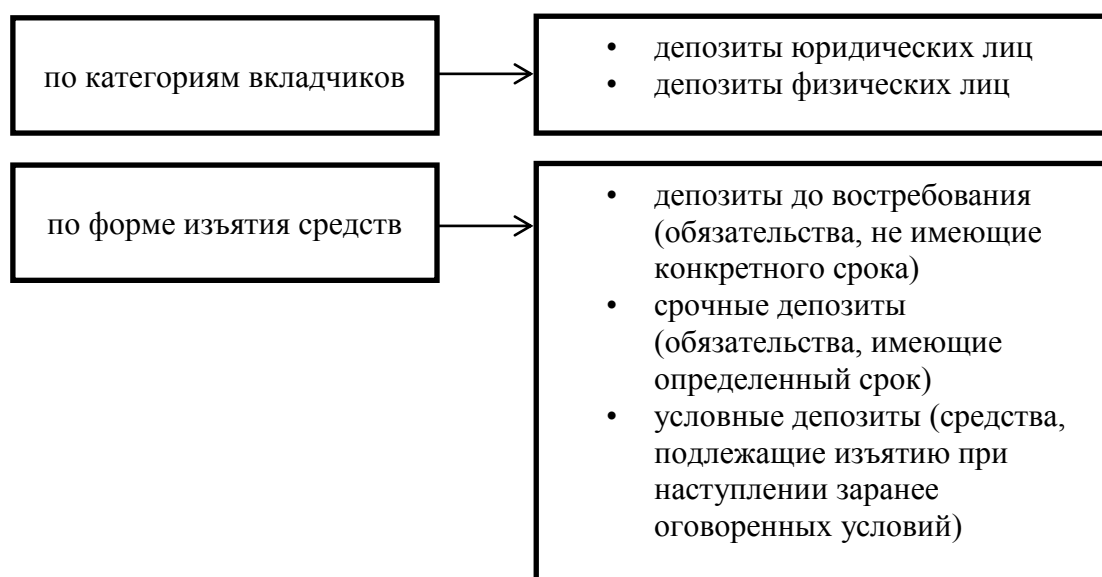


Рисунок 1.1. Классификация депозитов по Белоглазовой Г.Н.

Источник: [12, с. 127]

Депозиты юридических лиц являются самым весомым источником привлечения ресурсов для банка. Они состоят из средств клиентов на расчетных (текущих) счетах и на счетах банков-корреспондентов. Учитывая

экономическую сущность таких вкладов, они являются депозитами до востребования.

Такие депозиты предназначены для текущих расчетов. Инициатива открытия таких вкладов идет от клиентов, у которых есть потребность совершать регулярно операции по переводу, снятия денежных средств. Средства с этих счетов могут быть изъяты, переведены на счет другого лица без каких-либо ограничений (полностью или частично) в любое время, по первому требованию их владельцев. При этом, банк уплачивает наименьший процент по таким вкладам. Часто корпоративные лица открывают данные вклады не для получения прибыли, а для удобства использования данного инструмента в своих коммерческих целях.

Срочные депозиты — это денежные средства, внесенные клиентом в банк на конкретный срок с целью получения по ним дохода. Таким образом, срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей. Деньги остаются нетронутыми до истечения срока вклада. По таким депозитам выплачивается более высокий процент, так как деньги остаются в ведении банка на более длительный срок.

Уровень дохода по такому вкладу зависит от срока, а также размера денежных средств, которые внес клиент на счет. В течение срока договора никакие дополнительные средства вносить нельзя. Исходя из всего вышесказанного, клиент не имеет право перечислять со своего счета деньги другим контрагентам.

Чтобы привлекать деньги во вклады физических лиц, банкам необходимо иметь на это лицензию. Такая лицензия выдается лишь через два года успешного функционирования банка на рынке. Вкладчиками могут быть разные категории граждан: граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства. Вклады можно принимать в разной валюте: как в рублях, так и в иностранной. Рассмотрим, какими могут быть вклады. Они могут быть именными и на предъявителя. Именной вклад — это вклад, оформляемый на имя конкретного одного лица. Однако вклад может быть

внесен и доверенным лицом, тогда уже он называется на предъявителя. В отношении физических лиц ГК РФ предусматривает открытие им вкладов третьими лицами (например, предприятиями, организациями для перечисления заработной платы во вклады граждан). Вклады населения привлекаются на такие же сроки, что и депозиты юридических лиц [23, с.320].

Другая часть привлеченных средств — это так называемые не вкладные (недепозитные) деньги. Банк может получать их в виде кредитов, займов, путем продажи на рынке собственных долговых обязательств. Поподробнее эти операции: получение кредитов от других банков (в том числе от центрального - межбанковское кредитование), других юридических, а также физических лиц. Получение займов от юридических и физических лиц — также один из источников. Средства могут быть привлечены юридических и физических лиц посредством распространения банковских векселей, сертификатов (сберегательных и депозитных), банковских карт и иных предоплаченных финансовых инструментов. Рассмотрим некоторые из них.

Один из способов - привлечение средств при помощи векселей. Вексель представляет письменный документ собой, составленный на бумаге. Он является ценной бумагой, удостоверяющий простое и безусловное обязательство заемщика либо иного указанного в самом документе лица выплатить в предусмотренный в документе срок указанную в нем денежную сумму.

Векселя не нужно регистрировать в ЦБ, поэтому их эмиссия относительно проста. Векселя подразделяются по срокам погашения и по номиналам. Вексельные обязательства банка удобны и используются для того, чтобы их держатели могли использовать ценные бумаги для расчетов за товары и услуги, а также в качестве залога при получении кредита, то есть не нужно вводить наличное обращение при купле-продаже. Кроме того, по некоторым векселям существует высокая процентная ставка, что делает их ликвидным инструментом. Векселя выпускаются как в рублях, так и в иностранной валюте [30, с.231].

Еще один способ – это привлечение средств путем выпуска облигаций. Облигации – это эмиссионные ценные бумаги. Облигации в отличие от векселей подлежат обязательной регистрации в Центральном банке РФ. Облигации можно реализовывать разными способами: путем их продажи на основе договоров с покупателями, обмена на ранее выпущенные облигации и другие ценные бумаги банка. Привлекательность этого способа привлечения средств для банка в том, что таким образом банк может использовать эти деньги длительное время. В то же время, по сравнению с краткосрочными ценными бумагами облигации труднее продать, они менее ликвидны [55, с. 270].

1.3. Активные операции коммерческого банка

Активные операции коммерческого банка — это операции по размещению привлеченных и собственных средств коммерческого банка в целях получения дохода и создания условий для проведения банковских операций. По российскому законодательству к активным операциям относятся:

- 1) Кредитные, кассовые, валютные, операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- 2) Выдача банковских гарантий и поручительств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме;
- 3) Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 4) Доверительное управление денежными средствами и другим имуществом, лизинговые, форфейтиновые, факторинговые операции, вложения банка в ценные бумаги;
- 5) Другие операции [19, с.230].

Так же как и с пассивными операциями, существует множество классификаций активных операций. В целом, их можно поделить на следующие виды:

- ссудные (учетно-ссудные);
- расчетные;
- кассовые;
- инвестиционные и фондовые;
- гарантийные [17, с. 230].

Ссудные операции – операции по предоставлению средств заемщику на принципах срочности, возвратности и платности. Ссудные операции, связанные с векселями, представляют собой учетные операции.

В Законе «О банках и банковской деятельности» предусмотрено, что кредитная организация может предоставлять кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, государственных и иных ценных бумаг, гарантии и иные обязательства в соответствии с федеральными законами [36, статья 2].

Существует множество видов банковских кредитов. Систематизируем их в единую классификацию.

Первый признак классификации – связь кредита с движением капитала. По этому признаку выделяют следующие виды кредитов: ссуда денежных средств и ссуда капитала. Ссуда денежных средств, как правило, связана с потребительскими или иными целями, когда кредит не приносит приращения общественного продукта, а затрачивается и погашается за счет уже созданных накоплений. Ссуда капитала, предполагает увеличение общественного продукта; заемщик в этом случае так обязан использовать кредит, чтобы с его помощью получить новую стоимость, не только возратить деньги, но и заплатить ссудный процент как часть прибыли, дополнительно полученной в результате использования банковских средств. Ссуда капитала является наиболее типичным видом банковского кредита.

Еще один признак классификации - по сфере применения. Кредиты подразделяются на кредиты в сферу производства и в сферу обращения. Для

современной практики более характерными являются вложения в сферу обращения. Это происходит по причине высоких ссудных процентов. Товаропроизводители зачастую не имеют возможности обратиться в банк за получением кредита. Выплачивать проценты за кредит имеют возможность торгово-посреднические фирмы, отсюда и перевес в сторону сферы обращения.

Третий классификационный признак – срок кредита. По этому признаку можно выделить долгосрочные, среднесрочные, краткосрочные кредиты. Долгосрочные ссуды - это ссуды, сроки которых превышают трех лет. Такие ссуды обслуживают потребности в средствах, необходимых для формирования основного капитала, финансовых активов, а также некоторых разновидностей оборотных средств. К среднесрочным ссудам относятся ссуды, срок пользования которыми находится в пределах от одного года до трех лет. Сфера их применения совпадает с обслуживанием потребностей посредством долгосрочного кредита.

В разряде критериев классификации банковских ссуд не последнее место занимает платность кредита. По этому критерию выделяют кредиты с рыночной процентной ставкой, с повышенной процентной ставкой и льготной процентной ставкой. Рыночная цена кредита – та цена, которая складывается на банковском рынке в конкретный момент, исходя из спроса и предложения по различным видам банковских ссуд. В условиях высокой инфляции рыночная цена довольно варьированная. Она имеет тенденцию к повышению или понижению. Ссуды с повышенной процентной ставкой обычно оформляются при большом риске кредитования клиента, нарушении им условий кредитования, прогнозом увеличения стоимости кредитных ресурсов и других факторах. Ссуды, предоставляемые на условиях льготного процента, предоставляются в результате дифференцированного подхода к кредитованию. Часто они возникают в связи со взаимоотношениями с акционерами, при рефинансировании централизованных кредитов эмиссионного банка (при условии пониженной по сравнению с их рыночной ценой), кредитовании

сотрудников банка и прочее [31, с. 34].

Критерием классификации ссуд может служить характер обеспеченности кредита. Прямое обеспечение содержат ссуды под конкретный материальный объект, на приобретение конкретных видов товарно-материальных ценностей. Косвенное обеспечение могут иметь, например, ссуды, выданные на покрытие разрыва в платежном обороте. Хотя ссуда и выдается на покрытие платежных обязательств заемщика, прямой оплаты товарно-материальных ценностей, которые прямо противостояли бы кредиту, может не быть, однако проявляется косвенное материальное обеспечение в форме товарных запасов, созданных за счет собственных денежных источников [11, с. 234].

Все кредитные операции проводятся на основании договора, который заключает клиент и банк. Для оформления ссуды клиенты также представляют в банк срочное обязательство, залоговое или гарантийное обязательство, а также заявление на получение ссуды.

Если заемщик нарушает обязательства по кредитному договору, коммерческий банк может досрочно изъять денежные средства, предоставленные в форме ссуды, а также проценты по ней в порядке, установленном федеральным законом. Более того, банк просто обязан предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности. Банк имеет право обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении заемщиков, не выполняющих свои обязательства по возврату полученных кредитов [40].

Расчетные операции - это операции по оплате со счета клиентов их обязательств перед контрагентами. К расчетным операциям относят операции по платежным поручениям, платежным требованиям, чекам, аккредитивам, векселям и кредитным карточкам. Порядок работы с такими операциями включает в себя оформление отношений между банком и клиентом, документооборот, учет и возможные прочие сопутствующие операции. При

документальном оформлении расчетные документы должны быть установленного образца.

Платежное поручение – это распоряжение владельца счета перевести денежные средства на счет получателя, счет которого может быть открыт как в этом же банке, так и в другом банке. При платежных поручениях банк обязуется совершить требуемую операцию как с применением открытия счета для контрагента, так и без его открытия. Поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту) с учетом требований, установленных федеральным законом. Оно действительно для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня его составления. Если плательщик – это банк, то перевод средств на счет контрагента может осуществляться на основании составленного кредитной организацией банковского ордера. Распоряжение по перечислению денежных средств без открытия счета для получателя денежных средств может быть осуществлено банком в закреплённой для него форме.

Расчетный чек – документ, содержащий поручение чекодателя банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет чекодержателя. Все расчеты по чекам осуществляются в рамках законодательства. Чек должен содержать реквизиты, установленные федеральным законом, а также может содержать реквизиты, установленные кредитной организацией. Кредитная организация обязана удостовериться в его подлинности, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом [30, с. 146].

Аккредитив – поручение банка покупателя банку поставщика за отгруженный товар или оказанные услуги на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя. При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями, обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий, либо предоставляет полномочие другому банку на

исполнение аккредитива. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком [23, с. 28].

Кассовые операции – операции, связанные с выдачей наличных денег. Касса наиболее ликвидный актив, однако не высокодоходный. Цель кассовых операций – это стабильное обслуживание клиентов. Вся денежная наличность, направленная на осуществление кассовых операций, называется операционной кассой банка. Налично-денежный оборот коммерческого банка регулируется Банком России, являющимся эмиссионно-кассовым центром.

Рассмотрим принципы построения денежного обращения:

- все субъекты РФ хранят денежные средства на счетах в кредитных организациях;
- прием денежной наличности осуществляется в порядке, закрепленном законодательством;
- порядок сроки сдачи наличности и ее прием устанавливается индивидуально в каждом банке;
- в каждом банке для клиентов устанавливается свой лимит кассовых остатков;
- юридическими лицами устанавливается лимит в месте для проведения кассовых операций [38].

Инвестиционные операции – это операции по вложению кредитной организацией своих денежных средств в ценные бумаги небанковских структур в целях извлечения дополнительной прибыли. По оценкам Standart & Poors, вложения в ценные бумаги составляют в настоящее время от 20 до 30 % их активов [45].

Цели операций могут быть разными и зависеть от сложившейся ситуации на рынке и преследуемых целей банковских организаций. Неодинаковыми могут быть инвестиционная привлекательность ценной бумаги, а также эффективность от ее применения с точки зрения финансовых

результатов, внешней среды и способов организации торговли на фондовом рынке.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ под операцией (или сделкой) с ценными бумагами следует понимать соглашение, связанное с возникновением, прекращением и изменением имущественных прав, заложенных в ценных бумагах. Они возможны при покупке и продаже, уступке прав, наследовании, дарении, учете, залоге и т. д. Наиболее часто происходят покупка и продажа ценных бумаг: инвестиционная операция связана с покупкой инвестором и продажей владельцем фондовых ценностей [21].

В банковской практике различают вложения в долговые обязательства и вложения в акции и векселя.

Согласно требованиям стандартов финансовой отчетности вложения в ценные бумаги приобретаются для перепродажи, то есть находятся в портфеле банка менее 6 месяцев, получения регулярного дохода, а также РЕПО. К первой группе относятся бумаги, котируемые на рынке. Банк может продать их по установленной на рынке цене.

Ко второй группе относятся ценные бумаги, которые не имеют рыночной цены и находятся в портфеле банка до их погашения, то есть более полугода.

У третьей группы бумаг возникает обязательство по обратной продаже этих бумаг через установленный срок по заранее формализованной цене, используемых в операциях РЕПО.

В настоящее время весь банковский портфель долговых обязательств состоит из государственных облигаций, облигаций корпораций, субфедеральных и муниципальных облигаций.

К государственным ценным бумагам относят государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО), облигации федеральных займов с постоянным и переменным купонным доходом (ОФЗ), облигации внешнего государственного валютного займа (ОВГВЗ) и другие.

При анализе вложений в акции различают прямые и портфельные инвестиции.

Прямые инвестиции — это вложения банка, приобретаемые для прямого контроля над объектом инвестирования путем держания контрольного пакета акций или какой-либо другой форме. Прямые инвестиции являются формой вложения в том случае, когда банк оставляет за собой контрольный пакет акций компании, в управлении которой он непосредственно участвует, тем самым реализовывая право голоса по принадлежащим ему акциям. Банк может размещать средства в акции любых банков и компаний: дочерних и зависимых банков, дочерних и зависимых организаций, дочерних и зависимых банков-нерезидентов, дочерних и зависимых организаций-нерезидентов.

Портфельные инвестиции в акции реализуются в форме организации портфелей акций различных эмитентов, не осуществляющих контрольное участие, а также прямое управление инвестиционным объектом. Цель этих инвестиций — изъятие прибыли от роста курсовой стоимости портфеля, от созданных ими стабильных денежных потоков (дивидендов, процентов) при разделении рисков (прямые инвестиции, наоборот, связаны с концентрацией рисков на одном или малом числе объектов). Портфельные вложения в акции учитываются в банке аналогично долговым обязательствам.

Гарантийные операции – операции по выдаче кредитной организацией гарантии или поручительства в случае, установленном и зафиксированном в договоре между клиентом и банком [21].

По своей природе гарантия - это одно из средств обеспечения исполнения всех обязательств. При недостаточности средств у должника поручитель, то есть банк, несет ответственность по его обязательствам перед кредитором, если законодательством или договором не предусмотрена иная ответственность, например, солидарная. К поручителю, выполнявшему обязательство, переходят все права кредитора по обязательству. Таким образом, по общему правилу российского законодательства ответственность

гаранта носит субсидиарный характер по отношению к ответственности должника [11, с. 100].

Рассмотрим, какие бывают банковские гарантии.

1. Гарантия исполнения контракта – банк берет на себя обязательство при заключении договора в случае невыполнения контракта со стороны подрядчика выплатить гарантийную сумму заказчику. Основная цель этой гарантии – это компенсация потенциального ущерба. Этот тип гарантий является наиболее применяемым по строительным и торговым договорам.

2. Тендерная гарантия (гарантия по участию в торгах - тендере) - банк берет обязательство перед бенефициаром выплатить гарантийную сумму в случае, если принципал, выиграв тендер, в дальнейшем откажется от заключения контракта. Цель - компенсация расходов бенефициара на проведение нового тендера. Данная гарантия применяется по строительным контрактам, контрактам на проведение геологоразведочных и изыскательских работ.

3. Гарантия по возврату платежей - банк-гарант берет обязательство перед бенефициаром выплатить гарантийную сумму, если принципал не выполнит своих контрактных обязательств и бенефициар расторгнет контракт. В этом случае банковская гарантия компенсирует авансированную бенефициаром и не возвращенную принципалом сумму.

4. Гарантия надлежащего технического обслуживания - банк-гарант берет обязательство перед бенефициаром выплатить гарантийную сумму, если принципал не осуществит надлежащим образом техническое обслуживание смонтированного им оборудования в обусловленный сторонами период времени. Данный тип гарантий широко используется в контрактах на строительство крупных объектов, введение которых в эксплуатацию возможно лишь по истечении длительного периода строительных, монтажных и пусконаладочных работ. Он дает возможность застраховать апробацию таких объектов в период гарантийного срока, позволяющую обеспечить их нормальную эксплуатацию в дальнейшем.

5. "Резервный аккредитив" - банк-гарант берет обязательство перед бенефициаром выплатить гарантийную сумму в случае неисполнения принципалом своих контрактных обязательств при представлении определенных документов, не являющихся товарораспорядительными [16, с. 67].

Таким образом, банковские операции, проводимые коммерческими банками, подразделяются на пассивные (по привлечению ресурсов на счета в банке), активные (по размещению банковских ресурсов). К числу пассивных операций относятся: привлечение вкладов, выпуск и размещение ценных бумаг, включая эмиссию денег ЦБ РФ, формирование собственных фондов банков и другие операции, посредством которых банки образуют ресурсы для активных операций. Коммерческие банки образуют пассивы за счет собственных и привлеченных средств. К активным операциям относят предоставление клиентам краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, а также почти все операции, в которых банки являются кредиторами, то есть, лизинг, учёт векселей, факторинг, форфейтинг. Наиболее значительны в этой группе кредитные операции.

Между активными и пассивными операциями коммерческих банков существует тесная связь, так как ресурсы, имеющиеся у банка, во многом определяют структуру и размер активных операций, которые обеспечивают ему доход.

ГЛАВА 2. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ В РОССИИ: АНАЛИТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

2.1. Анализ пассивных операций российских кредитных организаций в современных условиях

Специфика банковских пассивов состоит в том, что они показывают состояние банковских ресурсов на дату составления баланса банка и, как правило, бывают связаны с необходимостью увеличения его собственных ресурсов. Банк путем осуществления пассивных операций, привлекает дополнительные ресурсы в форме вкладов денег, но под определенные обязательства. Для каждого отдельного банка, также как и их совокупности, первоочередной задачей является формирование ресурсов, на основе использования которых осуществляется соответствующая деятельность.

Таким образом, анализ банковских операций логичнее всего начинать с рассмотрения пассивов банковского сектора. Все иллюстрации и графики составлены автором на основе данных, полученных из аналитических источников.

Пассивы банковской системы Российской Федерации на 01.01.2016 год увеличились по сравнению с той же датой в 2012 году на 99,38 % (см. Приложение 1). Увеличение произошло в основном за счет увеличения средств, полученных кредитными организациями от Банка России (на 342,48 %), за счет выпущенных кредитными организациями облигаций (на 89,97 %), за счет средств клиентов (на 99,01 %). Наиболее существенный прирост такого компонента пассивов как средства, полученные от Банка России, объясняется во многом масштабным финансированием ЦБ кредитных организаций. Однако в последний год, темпы снизились в 2 раза, что связано с кризисом, удорожанием кредитов для кредитных организаций.

Прирост собственного капитала определил аналогичный показатель по обязательствам. Собственные средства банковской системы выросли на

4129,97 млрд. руб. или на 83,19 %. , в то время как обязательства кредитных организаций возросли на 127,06% (см. рисунок 2.1).

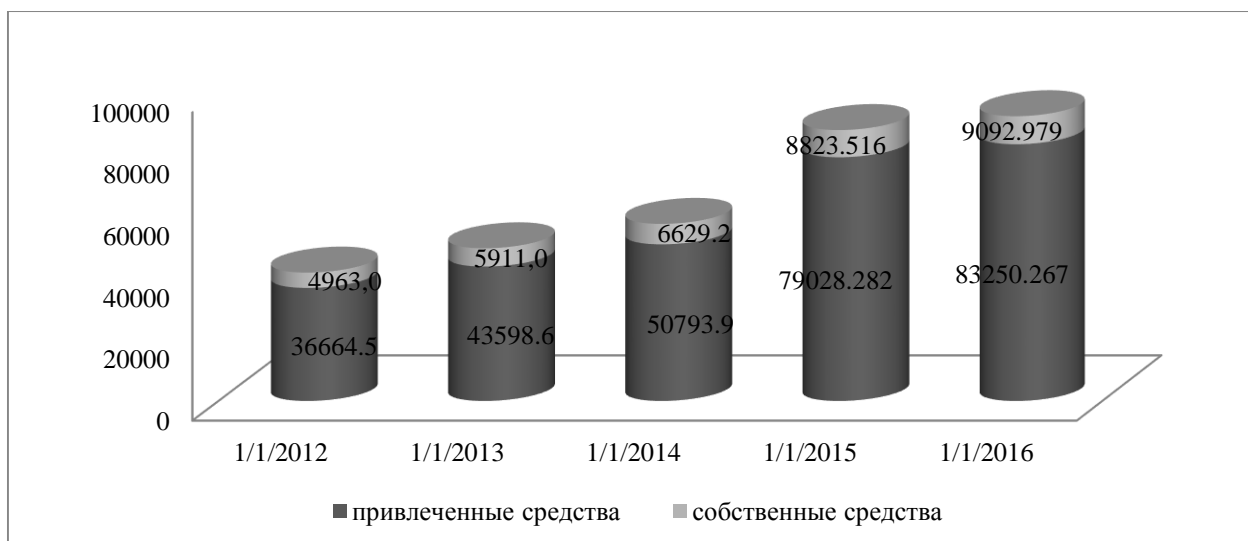


Рисунок 2.1 - Изменение состава пассивов российских кредитных организаций, млрд. руб.

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [8]

Рассмотрим, за счет каких компонентов произошло изменение объема привлеченных средств за рассматриваемый период. Для этого построим диаграмму, отражающую изменение состава привлеченных средств (см. рисунок 2.2).

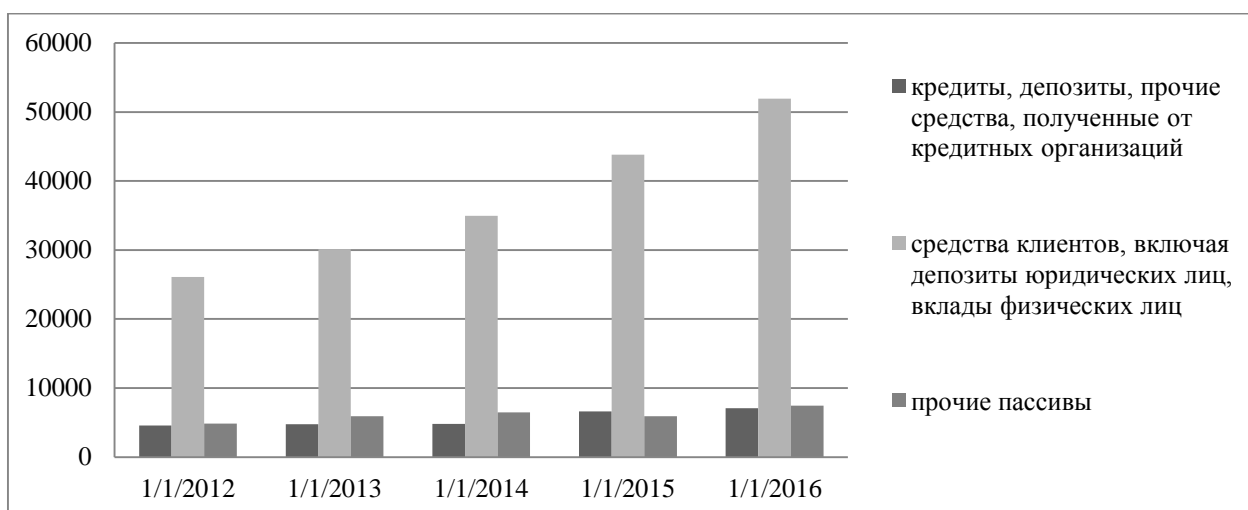


Рисунок 2.2 - Изменение состава привлеченных средств российских кредитных организаций, млрд. руб.

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [8]

Изменение объема привлеченных средств в период с 01.01.2012 по

01.01.2016 год произошло за счет увеличения каждого из составляющих привлеченных средств кредитных организаций. За этот период кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций, увеличились на 55,5 %, прочие пассивы – на 53,87 %, а самый весомый компонент – депозиты юридических лиц и вклады физических лиц, увеличился на 99,01 %.

Динамика депозитов и вкладов имела положительную тенденцию за рассматриваемый период (рисунок 2.3). На протяжении 5 лет статистика показывала стабильный прирост как депозитов юридических лиц, так и вкладов физических лиц. Однако в период с начала 2015 года по конец 2016 наблюдается отток денежных средств корпоративных клиентов из кредитных организаций. Рассмотрим факторы, тому поспособствовавшие.

На изменение динамики средств клиентов повлияла отрицательная переоценка валютных остатков, а также снижение ставок по депозитам. Причиной также является общее снижение деловой активности и «сужение» кредитования, в силу чего бизнес «расходует» депозиты.

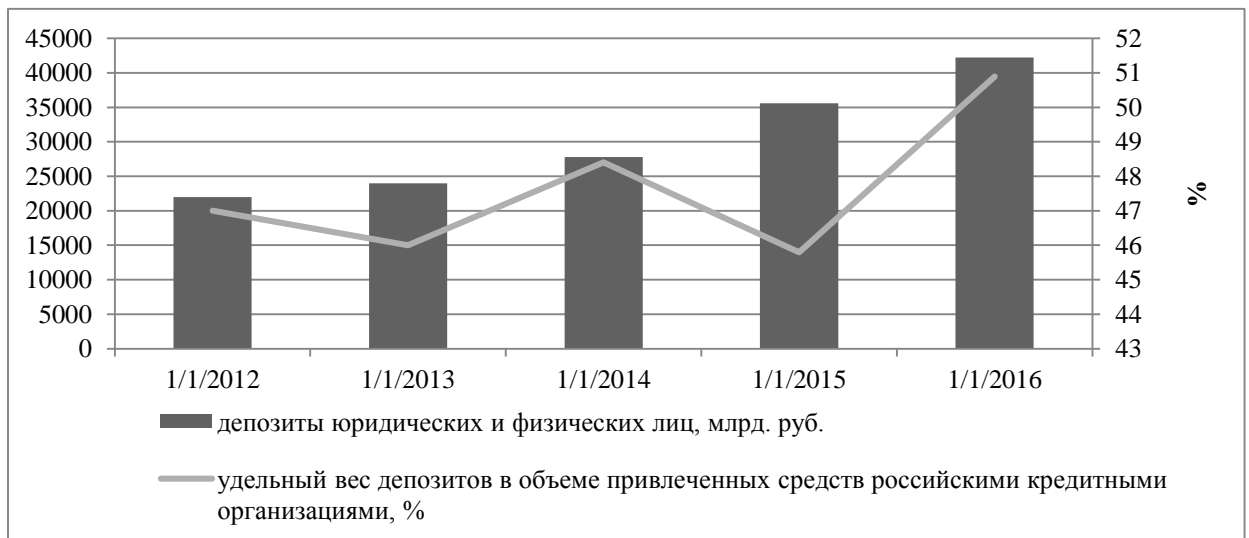


Рисунок 2.3 - Динамика депозитов физических и юридических лиц и их удельного веса в привлеченных средствах российских кредитных организаций

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [8]

Вклады физических лиц, наоборот, показывают положительную тенденцию. С одной стороны, тенденция объясняется привлекательными

условиями банков. Второй фактор - увеличенная сумма страхования вкладов со стороны государства - до 1,4 млн. рублей. Однако надо понимать, что у каждого банка своя политика привлечения клиентов: какие-то кредитные организации больше средств вкладывают в рекламу и PR, некоторые придерживаются стратегии стабильного увеличения депозитного портфеля, а также работают в основном с постоянными и проверенными клиентами. Таким клиентам они могут предложить программы лояльности и прочее. В зависимости от проведенной депозитной политики банка можно наблюдать и разные показатели эффективности.

Ранее было отмечено, что банковские депозиты составляют основную часть привлеченных средств. Поэтому проанализируем состав, структуру и динамику депозитов подробно в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Состав, структура депозитов, привлеченных российскими кредитными
организациями

показатели	01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016	
	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %
Вклады физ. лиц	12345	58,65	14251	59,7	16957	61	18552,7	52,17	23219,1	54,97
Депозиты юр.лиц	8367	41,35	9619	40,3	10838	39	17007,9	47,82	19018,2	45,02
Итого	20238	100	23870	100	27795	100	35560,6	100	42237,3	100

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [8]

Как видно из анализа, наибольший удельный вес в общем объеме депозитов и вкладов занимают, как раз, вклады физических лиц. Однако их вес меняется за рассматриваемый период, как в большую сторону, так и в меньшую. Пиковую цифру вклады имеют в 2014 году, составляя 61%. К началу 2016 года удельный вес снижается до 55%. Что касается депозитов юридических лиц, практически аналогичные цифры получаются в 2015 году.

Рассмотрим факторы, главным образом повлиявшие на изменение в структуре и динамике депозитов.

Обращает на себя внимание ускорение темпов роста вкладов в течение 2015 года. Высокая скорость роста вкладов является достаточно позитивной тенденцией, так как ранее были большие опасения по поводу возможного существенного снижения доверия к банковской системе на фоне ослабления рубля и массового отзыва лицензий. Также к положительной тенденции можно отнести и тот факт, что, клиенты, чей срок вкладов закончился, пролонгировали его срок, хотя ставки оставляли желать лучшего. Таким образом, можно резюмировать, что население продолжает доверять банкам и не совсем видит альтернативу вкладам и депозитам.

Для сравнения, в 2014 году прирост объема вкладов среди десяти крупнейших банков составил 10,6%, а у банков, занявших места с 11 по 100, почти вдвое больше – уже 20,6%. Таким образом, крупнейшие банки в 2015 году смогли отыграть свои «потери» 2014 года. В 2015 году они уже стали понижать ставки. Ставки по вкладам между крупными, средними и небольшими банками в значительной мере выровнялись. Это произошло из-за новаций (повышенные взносы в АСВ при предложении населению высоких ставок). Для сравнения в 2014 году на фоне экономической нестабильности средние и малые банки гораздо сильнее повышали ставки по вкладам, таким образом, привлекая средства населения. Кроме того, в 2014 году тема санкций в отношении крупнейших госбанков, по всей видимости, сильно пугала вкладчиков (в декабре 2014 года Сбербанк столкнулся с беспрецедентным оттоком вкладов), а в 2015 году это перестало влиять на поведение населения при выборе банка для формирования сбережений [10].

Депозиты, упоминалось ранее, являются основной составляющей привлеченных средств в пассивах кредитных организаций. Рассмотрим состав и динамику видов вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц.

Один из способов деления депозитов – это классификация депозитов по срокам.

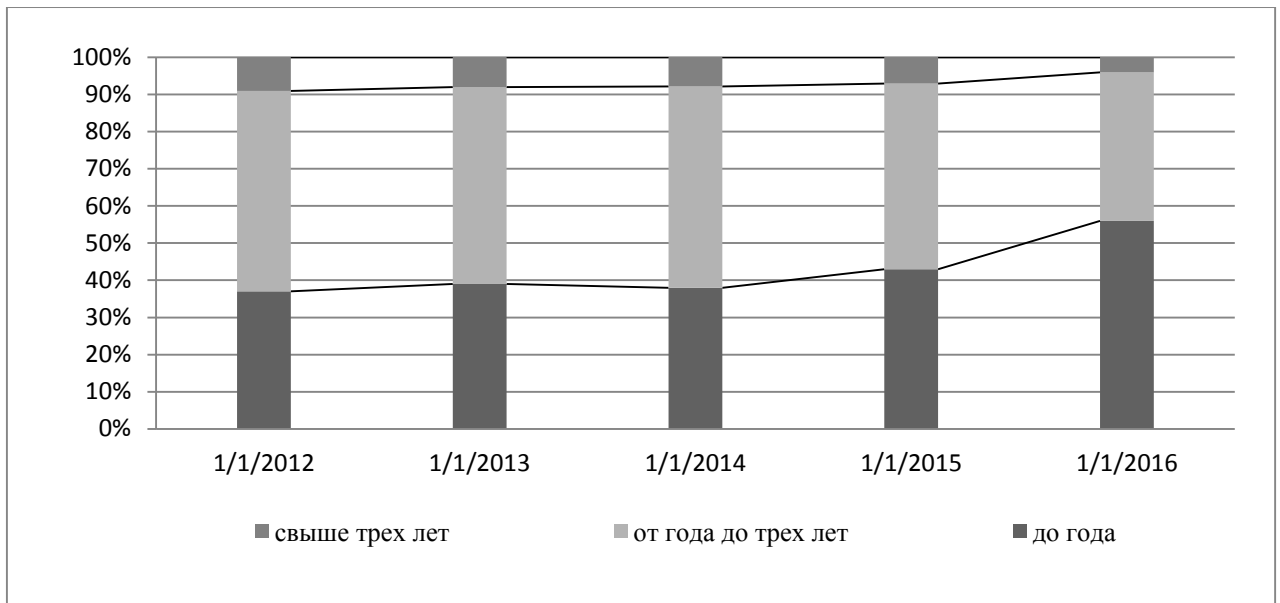


Рисунок 2.4 - Изменение структуры депозитов физических лиц, привлеченных российскими кредитными организациями, по срокам

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [8]

Самыми востребованными вкладами населения являются вклады от 1 до 3 лет. Однако их удельный вес к началу 2016 снижается с отметки в 51% до 40%. Также имеют большой удельный вес и вклады до года и вклады до востребования.

По мнению специалистов, причин у сложившейся тенденции две – неуверенность граждан в будущем с точки зрения долгосрочных сбережений и тарифная политика самих банков. Ценовая политика банков на тот момент сложилась так, что по краткосрочным депозитам ставка выше, чем при долгосрочных. Поэтому и наблюдался сдвиг в более короткие сроки. Однако следует признать, что банки изменили свою тарифную политику очень осторожно и продуманно. В первую очередь увеличились ставки по краткосрочным вкладам до года. По долгосрочным вкладам они повысились не так ощутимо, так как банки боялись долгосрочного увеличения дорогостоящих пассивов [31].

Также одной из самых весомых причин, влияющих на изменение структуры депозитов, является изменение средневзвешенной процентной

ставки. Рассмотрим, как она изменялась в период с 01.01.2012 по 01.01.2014 год (рисунок 2.5).

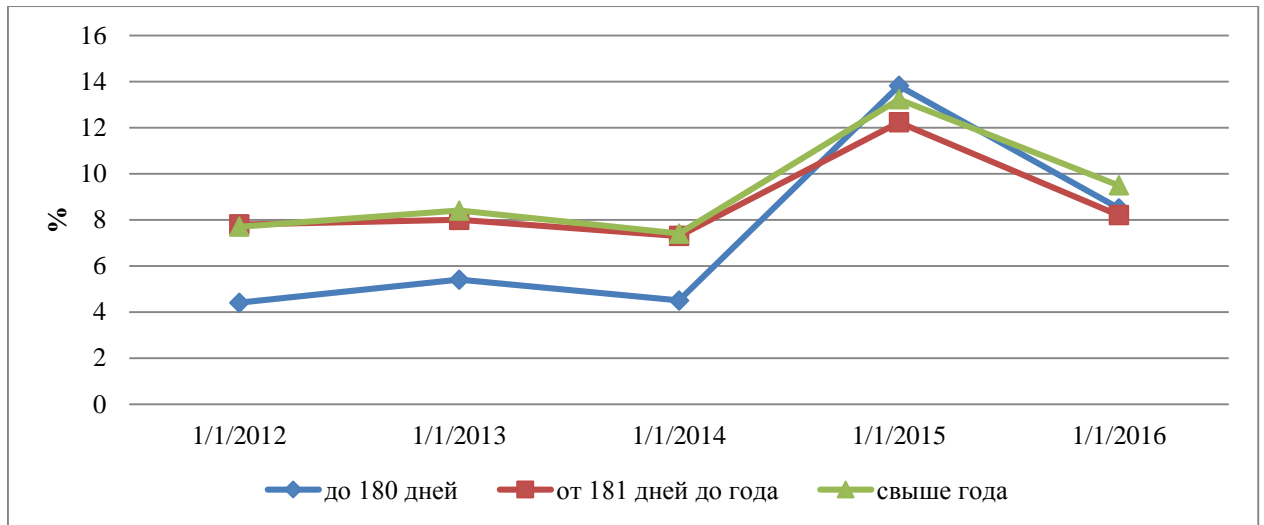


Рисунок 2.5 - Динамика средневзвешенной процентной ставки по депозитам физических лиц в разрезе срока

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [8]

Самыми прибыльными вкладами с высокими ставками являются вклады на срок свыше года. Согласно графику, самые высокие ставки по вкладам были в 2015 году (13,81%), к началу 2016 году они начали заметно снижаться. Краткосрочные депозиты до 180 дней также снижают темпы роста, понижаясь на 1 п.п. Таким образом, можно сделать вывод, что на увеличение объема привлечённых вкладов физических лиц более года повлияла процентная ставка, которая в этот период заметно подросла.

Рассмотрим теперь депозиты юридических лиц в разрезе сроков.

Самыми востребованными депозитами юридических лиц являются депозиты на срок до года и от года до трех лет. За рассматриваемый период прослеживается тенденция к снижению среднесрочных депозитов. Отразим эту закономерность на рисунке 2.6.

Доля депозитов до года в общем объеме привлеченных депозитов юридических лиц на 01.01.2012 г. составляла 72%, но к 01.01.2016 она снижается до 68%.

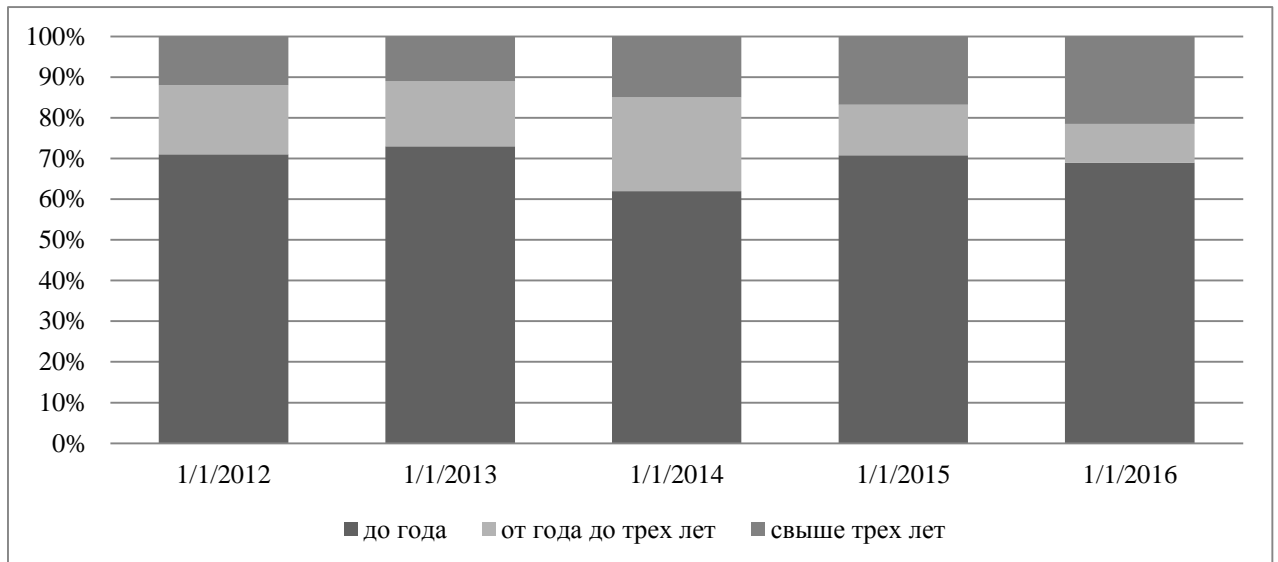


Рисунок 2.6 - Изменение структуры депозитов юридических лиц, привлеченных российскими кредитными организациями, по срокам

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [45]

Идет снижение доли депозитов от года до трех лет с 17% до 9,53%. Однако повышательную тенденцию показали депозиты свыше трех лет, которые подняли свою цифру с 12% до 21%.

По данным экспертов РИА-Рейтинг, во второй половине 2013 года был зафиксирован спад роста крупных депозитов. Сегмент рублёвых вкладов практически не изменился, хотя некоторые крупные депозиты перестали пополняться [57].

В 2015 году клиенты все чаще стали вкладывать большие суммы на более короткие сроки. Скорее всего, это обусловлено ситуацией российской экономики и мировой экономики в целом.

Несмотря на то, что бизнесмены склонны к накоплениям, пролонгировать сроки депозитов они пока не торопятся. Наиболее востребованным периодом размещения средств остаются сроки от 1 до 3 месяцев. Как правило, поведение юридических лиц не такое стабильное, как у физических лиц. Это связано с тем, что компании размещают в основном депозиты на короткий срок от 1 дня и не более месяца. У них обычно нет длинных денег, которые можно положить в банк и ждать проценты [57].

Рассмотрим как изменялись средневзвешенные ставки по депозитам юридических лиц, и как их изменение повлияло на изменение объема депозитов (см. рисунок 2.7).

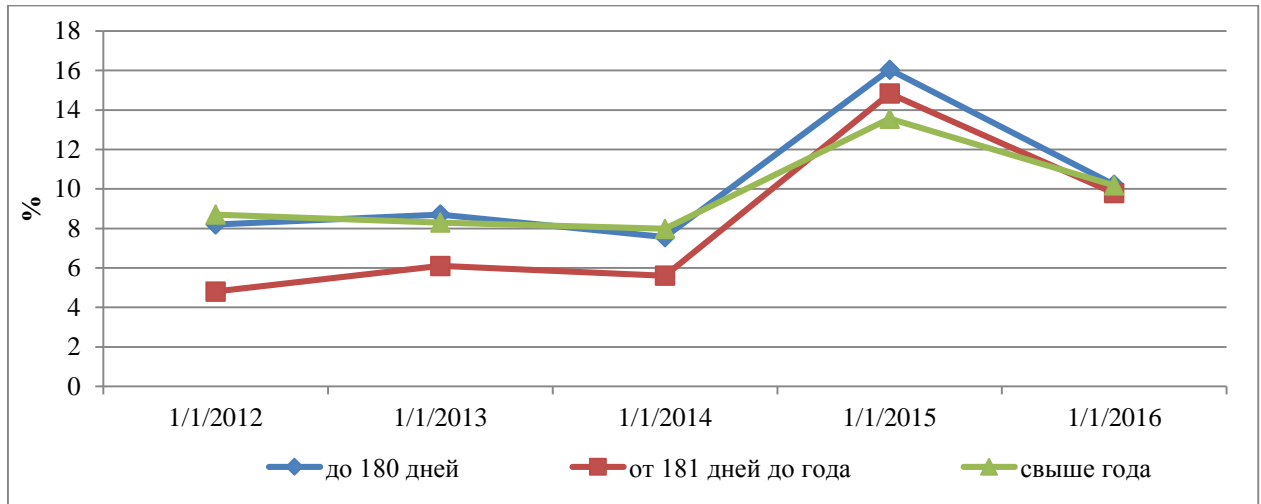


Рисунок 2.7 - Динамика средневзвешенной процентной ставки по вкладам юридических лиц в разрезе срока

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [15]

Согласно графику, наиболее востребованы депозиты юридических лиц на срок от 181 дня до года. В период с 01.01.2012 по 01.1.2014 их ставка осталась примерно на одном уровне и составила 9 %. Однако с начала 2015 года наблюдается заметный рост до уровня в 16%. Небольшим спросом у юридических лиц пользуются депозиты сроком свыше года, так как по ним ставка немного ниже ставки по депозитам сроком от 181 дня. Она составляет 8,3% на 01.02.2014, однако к 01.01.2016 ставка поднимается до 13,56%.

По мнению специалистов «Эксперт РА», интерес предпринимателей к среднесрочным депозитам обусловлен постоянно меняющейся конъюнктурой финансового рынка и желанием собственников бизнеса динамично перераспределять финансовые потоки [24].

Однако именно таких вкладов больше всего коснулось снижение ставок в начале 2014 года. Среди основных факторов, повлекших за собой существенное снижение стоимости ресурсов – избыточная ликвидность, привлеченная банками в конце 2012 года, снижение девальвационных рисков.

Кроме того, на тенденцию по снижению ставок повлияло уменьшение объемов производства на традиционных экспортных рынках металло- и химической продукции. И как следствие – пониженный спрос на заемные средства по повышенной процентной ставке.

Рассмотрим депозиты в разрезе валюты (таблица 2.2).

Таблица 2.2.

Состав и динамика депозитов, привлеченными российскими кредитными организациями, по валюте, млрд. руб.

Дата	Вклады физических лиц				Депозиты юридических лиц			
	В рублях		В иностранной валюте		В рублях		В иностранной валюте	
	Млрд. руб.	Темп роста, %	Млрд. руб.	Темп роста, %	Млрд. руб.	Темп роста, %	Млрд. руб.	Темп роста, %
01.01.2012	9702, 2	-	2169, 1	-	4595, 8	-	1723, 0	-
01.01.2013	11 743, 2	121,03	2479,4	114,31	5596, 9	121,78	1896, 2	110,05
01.01.2014	13985,2	119,09	2953,1	119,06	5598,9	100,03	2298,8	121,23
01.01.2015	13 699,0	98,0	4 984,0	169,00	6 567,0	117,0	4 586,0	199,00
01.01.2016	16 347,0	119,0	6 912,0	139,00	6 858,0	104,0	6 294,0	137,00

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [15]

За рассматриваемый период наблюдается скачок только в 2014 году, как по вкладам физических лиц, так и по депозитам юридических лиц. На 01.01.2015 наблюдается тенденция к снижению количества вкладов в рублевом эквиваленте, а также прирост в иностранной валюте. Относительно предыдущего периода он составил 21,09% и 50,06%. Касаясь депозитов юридических лиц, в рублевом эквиваленте цифра остается примерно на том же уровне роста, однако в иностранной валюте увеличивается практически на 80 %.

Рассмотрим факторы, повлиявшие на такую сегментацию.

В указанный период наблюдался рост курсов иностранных валют. В связи с этим, повысился спрос и к хранению денежных средств в иностранных валютах. Таким образом, вкладчик мог заработать не только на процентах по вкладу, но и на курсовой разнице. На фоне роста курса доллара и евро в 2015

году многие клиенты начали активно размещать финансы в иностранной валюте, несмотря на то, что процентные ставки по депозитам в валюте ниже.

Сложилась тенденция: население боится держать свои средства в банках. Частые отзывы лицензий у банков, нехватка ликвидности создают нестабильную атмосферу и стимулируют сокращение банковских вкладов среди физических лиц. [27].

Также одним из значимых компонентов привлеченных средств являются недепозитные источники формирования ресурсной базы (векселя, облигации, межбанковские кредиты и др.). Проанализируем, как этот источник изменялся с течением времени (таблица 2.3). Стоит отметить, что выпускаемые российскими кредитными организациями сберегательные сертификаты, облигации и производные финансовые инструменты имеют высокий удельный вес в общем объеме пассивных операций.

Таблица 2.3.

Состав, структура и динамика выпущенных российскими кредитными организациями сберегательных сертификатов, облигаций и производных финансовых инструментов

показатели	01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016	
	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %
Депозитные сертификаты	13,40	1,70	4,10	0,30	5,38	0,30	5,8	0,15	2,825	0,10
Сберегательные сертификаты	11,52	1,45	228,3	16,25	349,70	20,53	460,5	12,19	571,4	21,00
Облигации	666,70	84,14	1037	73,80	1213,1	71,25	1357	35,9	1266	46,54
ПФИ	100,70	12,71	135,2	9,65	134,6	7,92	1953	51,7	880,6	32,36
Итого	792,32	100,0	1405	100,0	1702,7	100,0	3776	100,0	2721	100,0

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [15]

В целом объем выпущенных бумаг банковским сектором увеличился за рассматриваемый период. Однако темп роста снизился к 2014 году до 121,19%

против 177,32% в 2013 году. Структура также претерпела значительные изменения. Самый значительный вес в общем удельном весе выпущенных ценных бумаг занимают облигации. На начало 2014 года их доля сократилась с 84,14 % в 2012 году до 71,25 %. Сберегательные сертификаты набирают популярность. Если на начало 2012 года их удельный вес составлял 1,45%, то уже к началу 2014 года – 16, 25%. Доля же депозитных сертификатов снизилась с 1,4% до 0,3%. Производные финансовые инструменты показывают отрицательную динамику по удельному весу. Их объем снизился с 12,71% до 7,92%. Касаясь двух последних переломных лет, то тенденция также поменялась. Уровень облигаций снизился практически в два раза. ПФИ наоборот показали повышательную тенденцию, увеличившись с 7,92% до 51,71%.

Положительный рост выпущенных долговых обязательств эксперты РИА Рейтинг оценивают, как альтернативу «дорогим» депозитам. Именно в связи с дороговизной депозитов юридических и физических лиц, банки были вынуждены искать более дешевое фондирование, выходя на открытые рынки заемного капитала, выпуская долговые ценные бумаги [27].

Рассчитаем коэффициенты, оценивающие качество собственных и привлеченных средств. Оценка качества привлеченных средств может производиться с использованием ряда относительных показателей и коэффициентов. В рамках предлагаемого нами подхода достаточно рассчитать несколько групп коэффициентов качества и эффективности использования ресурсной базы. Данные показатели позволяют определить качество ресурсной базы кредитной организации не только с позиции характеристики стабильности источников ее формирования, но и трансформации ее в кредитные ресурсы, а также возможности ее диверсификации в различные виды активов. Приведенная система показателей дает возможность аналитику количественно оценить текущую ситуацию, которая может быть вызвана не столько депозитной политикой банка, сколько макроэкономической ситуацией в стране, например, сокращением межбанковского кредитования в условиях

дефицита притока капитала из-за границы [19, с. 47]. Для расчета составим таблицы с данными, на основании которых произведем вычисления, агрегированную таблицу с полученными значениями приведем в Приложении 2.

$$K_{\text{стр.обяз. (структуры обязательств)}} = \frac{\text{Депозиты до востребования/срочные депозиты}}{\text{депозиты}} * 100\%, \quad (1)$$

$$K_{\text{стр.обяз. (01.01.2012)}} = \frac{2048,7 + 77,57/10,488 + 122,58 + 377,4 + 1481,1 + 4743,3 + 918,5 + 1113,7 + 1002,8 + 1030 + 695,7 + 809,7 + 758,3}{2126,27/13063,57} * 100\% = 16,3\%$$

$$K_{\text{стр.обяз. (01.01.2013)}} = \frac{2445 + 97,9/26,95 + 212,16 + 447,605 + 2024,7 + 5683,59 + 920,5 + 1264,1 + 1133,9 + 847,7 + 857,2 + 1078 + 810,7}{2542,9/15307,11} * 100\% = 16,6\%$$

$$K_{\text{стр.обяз. (01.01.2014)}} = \frac{2873,4 + 81,3/39,5 + 276,5 + 456,118 + 2056,1 + 7181 + 1118,6 + 154,3 + 857,0 + 803,8 + 859,2 + 1280,4 + 946,03}{2954,7/17417,62} * 100\% = 16,96\%$$

$$K_{\text{стр.обяз. (01.01.2015)}} = \frac{(2635711 + 60721)}{((13706572 - 2635711) + (8471771 - 60721))} * 100 = 13,84\%$$

$$K_{\text{стр.обяз. (01.01.2016)}} = \frac{(3136363 + 100178)}{((8522194 - 100178) + (16398222 - 3136363))} * 100 = 14,93\%$$

Данный показатель характеризует стабильность финансовых средств банка. Чем ниже значение показателя, тем меньше относительная потребность банка в ликвидных активах, обусловленная структурой обязательств [19, с. 50].

За пять лет данный показатель возростал незначительно. Однако это означает, что у банковского сектора увеличилась потребность в ликвидных активах. Наличие у банка ликвидных активов имеет большое значение для обеспечения необходимого уровня ликвидности банков, так как ликвидность банка — его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами и другими клиентами.

$$K_{\text{стаб. деп. (стабильности депозитов)}} = \frac{\text{срочные депозиты/привлеченные депозиты}}{\text{депозиты}} * 100\%, \quad (2)$$

$$K_{\text{стаб. деп. (01.01.2012)}} = \frac{13063,57}{13063,57 + 2126,27} * 100\% = 86\%$$

$$K_{\text{стаб. деп. (01.01.2013)}} = \frac{15307,11}{15307,11 + 2542,9} * 100\% = 85,7\%$$

$$K_{\text{стаб. деп. (01.01.2014)}} = \frac{17417,62}{17417,62 + 2954,7} * 100\% = 85,4\%$$

$$K_{\text{стаб. деп (01.01.2015)}} = ((13706572-2635711)+(8471771 - 60721))/((8471771+13706572)*100=87,84\%$$

$$K_{\text{стаб. деп (01.01.2016)}} = ((8522194-100178)+(16398222- 3136363))/((16398222+8522194)*100=87,01\%$$

Данный показатель характеризует постоянство, стабильность ресурсной базы. Нормативное значение – не менее 75%. Рост доли срочных депозитов в общей сумме депозитов банка должен оцениваться положительно, так как срочные депозиты как наиболее стабильная составляющая привлеченных денежных средств обеспечивают на приемлемом уровне и позволяют повышать ликвидность банка и проводить операции по размещению ресурсов на более длительные сроки. Депозитную базу банковского сектора за рассматриваемый период можно считать стабильной, так как полученные показатели выше нормативного значения [27, с. 54].

$$K_{\text{лет. («Летучести» ресурсов банка)}} = \text{депозиты «до востребования»} / \text{привлеченные средства} * 100\%, (3)$$

$$K_{\text{лет. (01.01.2012)}} = 2126,27 / 36664,5 * 100\% = 5,79\%$$

$$K_{\text{лет. (01.01.2013)}} = 2542,9 / 43598,6 * 100\% = 5,8\%$$

$$K_{\text{лет. (01.01.2014)}} = 2954,7 / 50793,9 * 100\% = 5,82\%$$

$$K_{\text{лет. (01.01.2015)}} = (2635711+60721) / (8471771+13706572) = 12,15\%$$

$$K_{\text{лет. (01.01.2016)}} = (2635711+60721) / (8471771+13706572) = 12,99\%$$

Данный показатель говорит о степени стабильности ресурсов банка с точки зрения состояния депозитов до востребования. Доля «летучих» ресурсов банка, которые могут быть отозваны клиентами в любой момент, должна быть менее 1% [27, с. 58].

За рассматриваемый период показатель «летучести» ресурсов банка превышал отметку в 1%. Это говорит о недостаточно высокой степени стабильности ресурсов банка с точки зрения состояния депозитов до востребования.

$$K_{\text{исп. пр. ср. (эффективности использования привлеченных средств)}} = \text{привлеченные средства} / \text{кредитные вложения} * 100\%, (4)$$

$$K_{\text{исп. пр.ср.}(01.01.2012)} = 36664,5 / 24199,1 * 100\% = 151,43\%$$

$$K_{\text{исп. пр.ср.}(01.01.2013)} = 43598,6 / 25877 * 100\% = 168,5\%$$

$$K_{\text{исп. пр.ср.}(01.01.2014)} = 50793,9 / 29836,7 * 100\% = 170,24\%$$

$$K_{\text{исп. пр.ср.}(01.01.2015)} = (8471771 + 13706572) / 34888476 * 100 = 63,57\%$$

$$K_{\text{исп. пр.ср.}(01.01.2016)} = (16398222 + 8522194) / 35176500 * 100 = 70,84\%$$

Значение коэффициента больше 100% свидетельствует о наличии у банка возможности использовать привлеченные средства не только в качестве кредитных ресурсов, но и в качестве источника других активных операций. За рассматриваемый период данный показатель был выше минимальной отметки в 100%, а также наблюдается тенденция к увеличению данного показателя, что положительно характеризует банковский сектор. Однако с 2015 по 2016 год мы наблюдаем кардинально противоположную картину. Уровень депозитов гораздо ниже уровня выданных кредитов, что свидетельствует о неустойчивом положении, а также невозможности в случае кризиса использовать вклады в качестве источника кредитных операций [19, с. 60].

Таким образом, динамика пассивов показала положительную динамику, увеличившись на 37,95%. Собственные средства банковской системы выросли 83,19 %, в то время как привлеченные средства возросли на 127,06%. Доля депозитов физических лиц и вкладов юридических лиц в структуре пассивов выросла за пять лет на 4%. Самые востребованные депозиты – краткосрочные и среднесрочные, по ним самый высокий процент. Физические лица, как и юридические лица, предпочитают хранить валюту в иностранном эквиваленте. Рассматривая другие источники средств банка, автором были отмечены тенденция увеличения количества выдаваемых сберегательных сертификатов и снижение доли облигаций в общем объеме ценных бумаг кредитных организаций. Коэффициенты устойчивого положения банковского сектора в целом указывают на положительную динамику, тем самым давая хорошие прогнозы развитию рынка. Однако для того, чтобы получить более объективную картину необходимо проанализировать и активные операции банков.

2.2. Анализ активных операций российских кредитных организаций в современных условиях

Как известно, пассивы банков равны их активам. Следовательно, активы на 01.01.2016 год увеличились по сравнению с 01.01.2012 также как пассивы на 99,38 % (см. приложение 4). Увеличение активов произошло по всем статьям. Однако весомое влияние на изменение объема активов оказали следующие компоненты: корреспондентские счета в кредитных организациях (прирост на 153,51%), кредиты и прочие ссуды (прирост 100,13%) и денежные средства (прирост 54,88%). В целом, вся банковская система в направлении активов характеризуется понижающимися тенденциями. Факторами, послужившими этому, являются валютная переоценка и масштабные отзывы лицензий у банков.

Рассмотрим, как менялась структура активов банковского сектора в период с 01.01.2012 по 01.01.2016. Для этого построим диаграммы на основании данных, предоставленных ЦБ РФ (рисунок. 2.8).

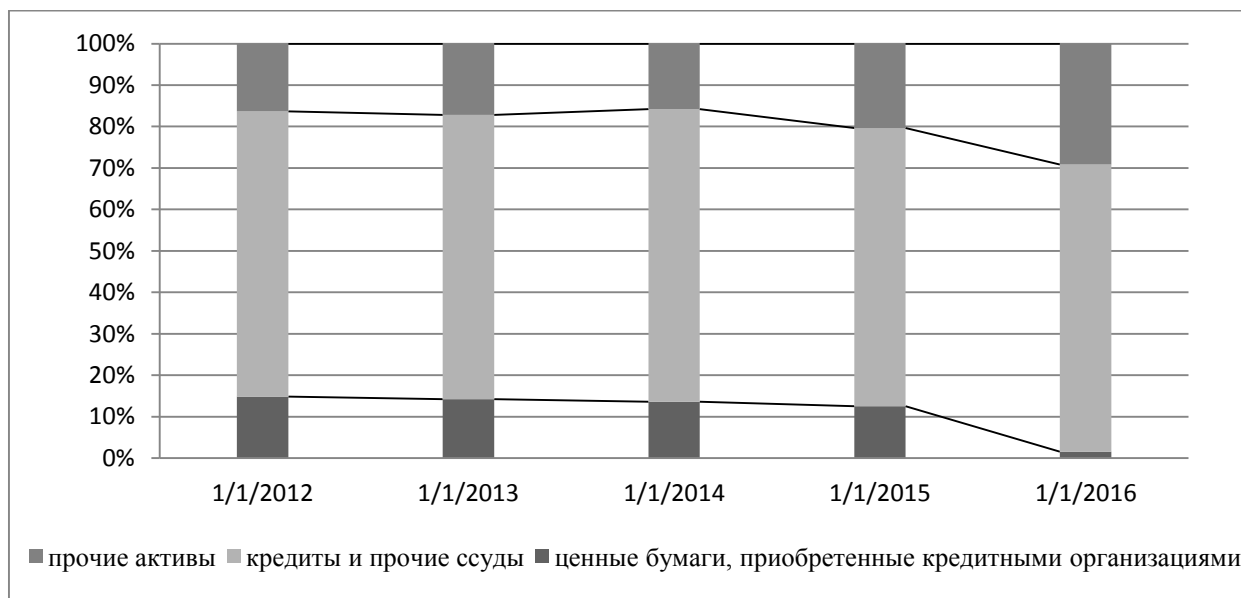


Рисунок 2.8 - Изменение структуры активов российских кредитных организаций

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [15]

Самая весомая составляющая активов банковского сектора – это кредиты, прочие ссуды. Рассматривая динамику составляющих активов, можно сделать вывод, что за исследуемый период, доля кредитов в общем объеме осталась прежней (около 70%). К началу 2016 года доля кредитов увеличилась на 1,3 % по сравнению с 2012 годом. Это чуть подробнее будет рассмотрено ниже. Составляющая активов - ценные бумаги – наоборот снизила свои объемы в аналогичный период с 14,86% до 1,55%.

В кризисное время банки предпочитали скупать ценные бумаги, а не выдавать кредиты, поэтому на отдельные даты доля ценных бумаг в структуре активов в последние годы была достаточно высокой. Но с 2014 года вместе с активизацией кредитования наблюдается устойчивая тенденция по снижению доли ценных бумаг в активах, которая к 2016 году снижается до максимально возможного уровня [38].

Кредит и прочие ссуды – основной компонент активов банковского сектора. Рассмотрим его динамику и удельный вес кредитов в общем объеме активов российских кредитных организаций. Для этого построим диаграмму (рисунок 2.9).

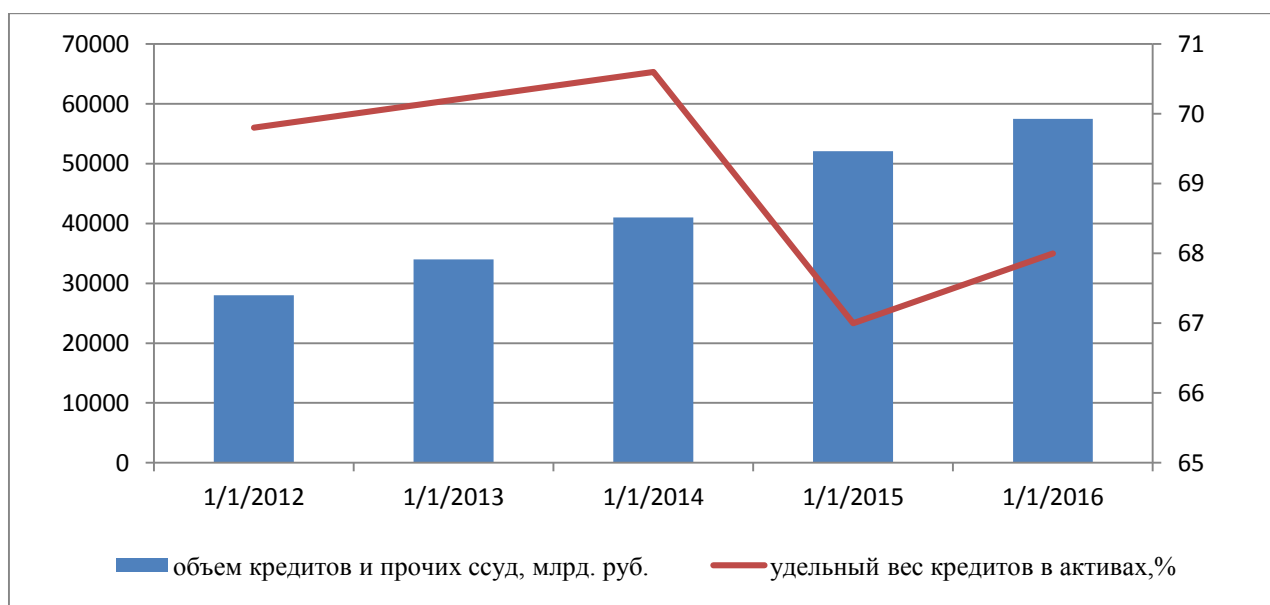


Рисунок 2.9 - Динамика кредитов и прочих ссуд и их удельного веса в общем объеме активов российских кредитных организаций

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [15]

За рассматриваемый период с 01.01.2012 по 01.01.2016 год объем выданных кредитов и прочих ссуд российских кредитных организаций показал положительную тенденцию, увеличившись с 28 737,0 млрд. руб. до 57511, 4 млрд. (на 99,81%).

Похожую тенденцию можно проследить и в структуре активов банковского сектора. Удельный вес кредитов, выданных российскими кредитными организациями, в общем объеме активов также увеличился за рассматриваемый период с 69,03% до 70,6%. Однако в 2013 году удельный вес снизился до отметки 68,6%. На 01.01.2015 данный показатель уменьшился на 4 %, что связано с начинающимся кризисом и нежеланием населения кредитоваться. Однако уже к началу 2016 году отслеживается небольшой рост, что является положительной тенденцией в развитии банковского сектора.

По мнению экспертов «РИА-Рейтинг», в 2012 году наблюдался пик потребительского и корпоративного кредитования, темпы роста банковского сектора были завышенными [44]. В 2013 году изменилась экономическая и социальная ситуация в стране, что не могло не повлиять на отрасль в целом. Произошел отток капитала, снизился рост ВВП, во втором квартале 2013 года замедлились темпы роста кредитования, усилилась закредитованность заемщиков. Кроме того, ужесточился контроль регулятора: были введены дополнительные требования к капиталу, изменились правила резервирования для банков. Все это послужило снижению удельного веса кредитов и прочих ссуд в общем объеме активов [44]. В 2015 году заемщики в условиях падения реальных доходов и снижения уверенности в завтрашнем дне не стремились кредитоваться по высоким ставкам. С другой стороны, сами банки серьезно ужесточали требования к потенциальным заемщикам. Нестабильность валютного курса также охлаждала пыл россиян. В 2016 году уже доверие к банкам стало более сильным, что видно и по динамике.

Проанализируем теперь подробнее кредиты, предоставленные российскими кредитными организациями по категориям заемщиков. Для этого построим таблицу (таблица 2.4).

Таблица 2.4.

**Состав, структура и динамика кредитов, предоставленных
российскими кредитными организациями по категориям заемщиков**

показатели	01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016	
	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %
Кредиты нефин. организациям	17715,3	61,7	19971,4	58,8	22499	55,6	29 536	61,8	33 301	63,32
Кредиты физическим лицам	5550,9	19,3	7737,1	22,7	9957,1	24,6	11 329	23,7	10 684	20,31
Кредиты кредитным организациям	3958,0	18,9	4230,4	18,4	5130,6	19,7	6 895	14,4	8 610,0	16,37
Итого	28699,2	100	33960	100	40418	100	47 760	100	52 595	100

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [15]

В период с 01.01.2012 по 01.01.2016 год наблюдается положительная динамика роста выданных кредитов по всем категориям заемщиков. Темп прироста выданных кредитов нефинансовым организациям остался на прежнем уровне, когда как темпы кредитов, предоставленных физическим лицам, снизились в 2013 году по сравнению с 2012 годом на 10,69 %. Однако в период с 01.01.2015 по 01.01.2016 тенденция меняется. Количество кредитов физическим лицам уменьшается на 4,2 %, в то время, как количество кредитов организациям возрастает практически на 10%. Факторы, послужившие тому причиной, рассмотрим чуть позже.

По мнению экспертов РБК, в 2013 году темпы роста потребительского кредитования снизились в связи с ужесточением регулирования этого сегмента рынка, замедлением экономического роста. В результате чего спрос на кредиты снижается [57]. Например, в первом квартале 2014 года объем

кредитования физических лиц увеличился только на 2,7%, тогда, как в прошлом году за аналогичный период показатель был равен 4,7% [45].

Эксперты связывают ухудшение ситуации на рынке потребительского кредитования прежде всего с действиями регулятора. С 1 июля 2013 года Центробанк увеличил коэффициент риска при расчете норматива достаточности капитала при стоимости кредитов выше 25%, а в этом году вступит в силу закон «О потребительском кредите» — по нему Банк России будет устанавливать максимальные ставки, превышать которые запрещается [39].

Для того, чтобы успешно развиваться, любому предприятию, не зависимо от того, крупное оно или это порождение малого или среднего бизнеса, необходимо иметь постоянный приток дополнительных средств. Поэтому банковские кредиты являются одним из наиболее доступных источников таких средств. Рассмотрим динамику кредитов, предоставляемых российскими кредитными организациями, юридическим лицам в разрезе сроков (рисунок 2.10).

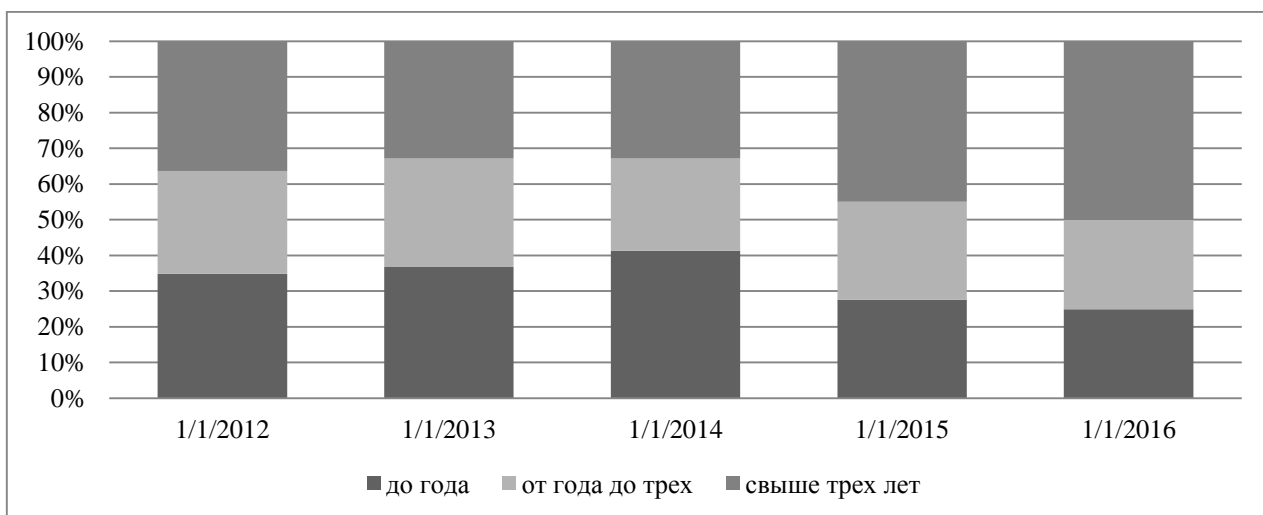


Рисунок 2.10 - Изменение структуры кредитов, предоставленных юридическим лицам российскими кредитными организациями, по срокам
Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [15]

Исходя из представленной выше диаграммы, самыми востребованными у корпоративных клиентов являются долгосрочные ссуды (свыше 3 лет). За

рассматриваемый период их удельный вес в общем объеме кредитов увеличивается с 30,73% в 2012 году до 48,38 % в 2016 году. Объем кредитов от года до трех лет снижается с 36,43% на 01.01.2013 до 26,4% на 01.01.2016 год. Количество кредитов, выданных на срок до года, остается практически на прежнем уровне.

Рассмотрев структуру кредитования организаций по срокам, можно говорить о его долгосрочном характере, так основную долю составляют кредиты свыше 3 лет, что явилось характерной чертой анализируемого периода (с 2012 по 2016 гг.), так как в ранние периоды долгосрочные кредиты не были столь востребованы. Это, безусловно, является положительным моментом. Возможно, это связано с повышением доверия к клиентам со стороны банков и стабилизацией финансового состояния, как организаций, так и банков.

Остальные же кредиты не имеют определенной направленности ни к снижению, ни к увеличению, отклоняясь незначительно в ту или иную сторону.

Один из факторов, влияющих на изменение структуры кредитования как юридических, так и физических лиц, является процентная ставка по ссудам.

Рассмотрим, как она изменялась за исследуемый период (рисунок 2.11).

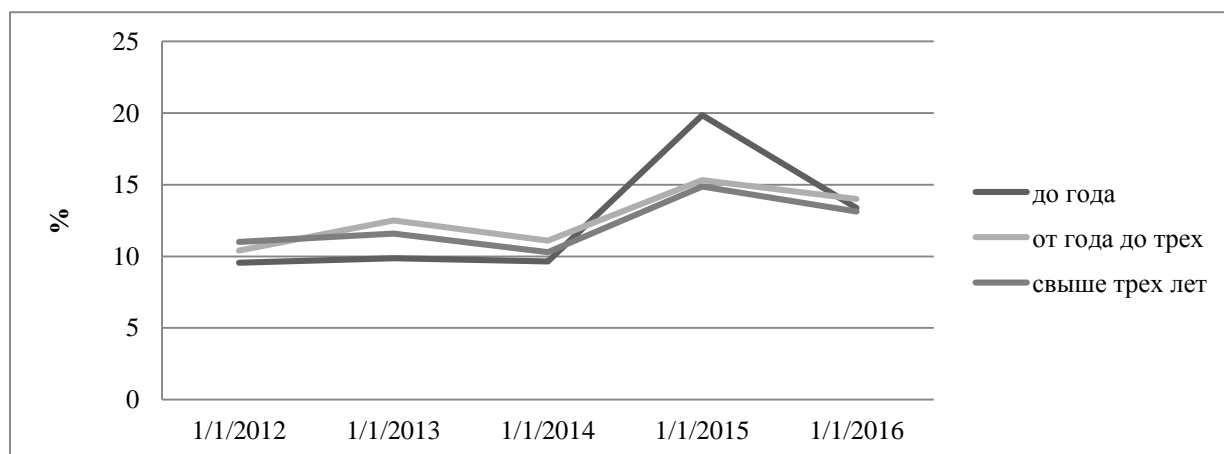


Рисунок 2.11- Изменение средневзвешенной процентной ставки по кредитам, предоставленным российскими кредитными организациями нефинансовым организациям

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [15]

На 01.01.2014 ставки по кредитам снизились по сравнению с предыдущим годом примерно на 1 п.п. Это связано с тем, что банки проводят целенаправленную политику по конкурентоспособности кредитных услуг для крупных предприятий и предприятий малого и среднего бизнеса. Однако по истечению 2 квартала 2014 года банки вновь подняли ставки по выдаваемым компаниям кредитам. Сложившаяся ситуация объясняется специалистами «РБК» как обще рыночная тенденция. Причиной подорожания корпоративных кредитов называют рост ключевой ставки Банка России [41].

На 01.01.2015 год процентные ставки по всем видам кредитов возросли по сравнению с той же датой в 2012 году. Самое большое изменение произошло с процентной ставкой по кредитам, предоставляемых сроком до года. Она возросла с 9,8 п.п. до 19,8 п.п. Это и отразилось на объеме выдаваемых кредитов. В 2015 году количество выданных краткосрочных кредитов снизилось на 10%.

В 2015 году кредитование в России сокращается. Причем меньше брать займы в банках стали как юридические, так и физические лица. И причин тому несколько. Состояние российской экономики усугубляется введением западных ограничений и антисанкций. Все это отражается в виде снижения темпов промышленного производства, инвестиционной активности, а порой и ликвидации предприятий из-за невозможности расплатиться с долгами.

Другими словами, у юридических лиц в настоящее время нет средств, чтобы оставаться на плаву, не говоря уже о выплате кредитов.

Теперь рассмотрим поподробнее кредиты, которые предоставляются кредитными российскими организациями физическим лицам (рисунок 2.12).

Как было уже отмечено выше, динамика кредитов, предоставленным кредитными организациями физическим лицам за рассматриваемый период положительная. Увеличиваются объемы кредитования, и изменяется структура кредитования в целом. Удельный вес кредитов физлицам за пять лет практически не меняется.

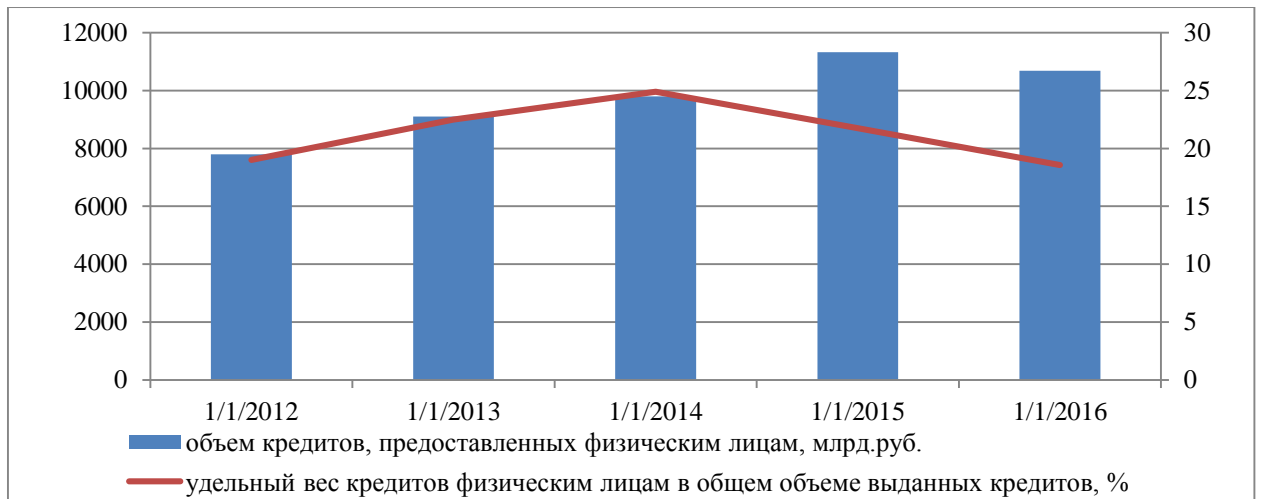


Рисунок 2.12 - Динамика и удельный вес кредитов, предоставленных российскими кредитными организациями физическим лицам

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [15]

Ввиду кризиса, начавшегося в 2014 году, удельный вес займов населению снижен на 8 %. Наиболее сильное влияние на рынок оказал резкий рост ключевой ставки Центробанка, вследствие которого количество новых кредитов в январе 2015 года сократилось почти в три раза по сравнению с прошлогодними показателями [44].

Банки ужесточили требования к заемщикам, снизив уровень одобрения по кредитам примерно в 5 раз. Многие кредитные организации вообще временно приостановили кредитование. С другой стороны, сами заемщики не торопились брать кредиты под высокие ставки.

Рассмотрим, какими же были ставки, под которые выдавались кредиты банками (см. рисунок 2.13).

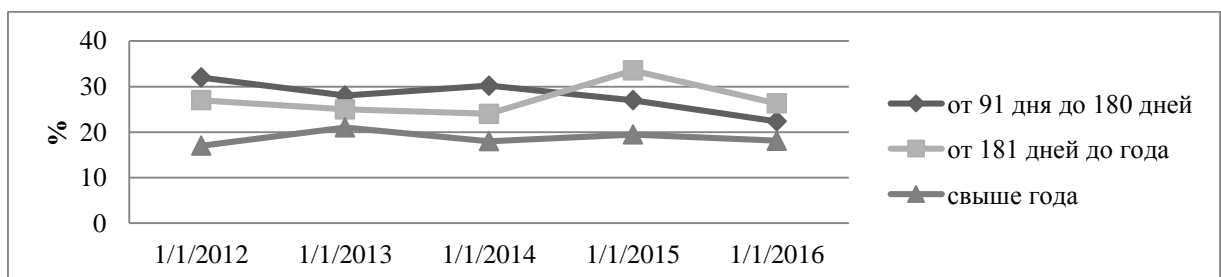


Рисунок 2.13 - Динамика средневзвешенной ставки по кредитам, предоставленным российскими кредитными организациями физическим лицам

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [15]

Исходя из представленной выше диаграммы. Процентная ставка по кредитам физических лиц начала снижаться к началу 2014 года. Однако на 01.01.2015 наблюдается пик на ставку по сроку от 181 дней до года. Она составила рекордный максимум – 33,55%. Как уже рассматривалось выше, проблема такой ситуация – повышение ключевой ставки вследствие кризиса экономики.

В целом в последнее время в России всё чаще поднимается проблема закредитованности населения. Ежегодно увеличивается объем выданных кредитов, и, соответственно возрастает кредитная нагрузка в расчете на одного человека, возникает кредитная задолженность [52].

Одной из причин данной ситуации стали высокие процентные ставки и не особая разборчивость банков при выдаче потребительских кредитов населению. Средневзвешенная ставка для заёмщиков, если рассматривать более ранние периоды, в 2011г. составляла 19,9%, в 2012г. – 20,5%. Для создания инструментов, которые позволили бы оградить граждан от высоких процентов, Правительством Российской Федерации в конце 2013г. был принят Федеральный закон Российской Федерации № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" [39].

Основным нововведением Закона стало ограничение процентных ставок по кредитам для физических лиц. Теперь Банк России ежеквартально будет рассчитывать среднерыночное значение полной стоимости потребительских кредитов по их категориям с учетом их суммы, срока возврата, наличия обеспечения и т.д. Для расчета среднерыночной величины будут браться данные по 100 крупнейшим кредиторам.

Следует иметь в виду, что максимальное значение полной стоимости кредита может превышать установленную среднерыночную величину, но не более чем на одну треть.

Вторым по объему источником является инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг. Ценные бумаги позволяют диверсифицировать активы, увеличивать доходы и ликвидность кредитных организаций.

Рассмотрим структуру, динамику, темпы роста данного компонента (Таблица 2.5).

Таблица 2.5

Состав, структура и динамика вложений кредитных организаций в ценные бумаги и производные финансовые инструменты

показатели	01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016	
	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %
Вложения в долговые обязательства	4676,1	72,62	5265	73,81	6162	76,30	7651,4	64,82	9 616,00	74,92
Вложения в долевыми ценные бумаги	919,40	14,37	791,6	11,10	790,4	9,78	488,7	4,13	295,2	2,3
Участие в АО и прочее участие	679,20	10,61	912,7	12,80	948,7	11,74	1365,9	11,57	1 662,2	12,95
ПФИ	122,60	2,40	163,9	2,29	175,8	2,18	2 298,6	19,47	1 261,0	9,8
Итого	6397,3	100,0	7133	100,0	8077	100,0	11804	100	12834,4	100

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ [15]

Наибольший удельный вес в структуре вложений в ценные бумаги банков занимают вложения в долговые обязательства. За рассматриваемый промежуток времени (с 01.01.2012 по 01.01.2016 гг.) их вес увеличился в общем объеме незначительно на 2,3%. Данный критерий стабилен. Объем долевыми ценных бумаг наоборот снизился в общем объеме на 10,24 %, а участие в акционерных обществах слегка увеличилось на 1%. Компонент – производные финансовые инструменты, самый малозначительный на 01.01.2012, он составляет в общем объеме инвестиций банков чуть больше 2 %. Однако к началу 2015 года ситуация меняется кардинальным образом. Производные финансовые инструменты занимают весомое место в общем объеме ценных бумаг, возрастая до 19,47% (увеличившись в 10 раз).

Сложившаяся ситуация свидетельствует о том, что банки опасаются держать средства в акциях российских предприятий и постепенно выходят из них. В настоящее время наиболее активными участниками рынка ценных

бумаг среди российских банков являются Сбербанк, Газпромбанк и Альфа-Банк. Сбербанк всегда опережал своих конкурентов по различным показателям, в том числе и по количеству оказываемых банком услуг. Следом идет Газпромбанк. Альфа-банк идет на третьей позиции [32].

Отметим, что несомненным лидером российской банковской системы является Сбербанк - крупнейший банк в Российской Федерации, который располагает самой широкой сетью подразделений.

Стоит еще раз подчеркнуть, что многие тенденции развития банковского сектора последних лет в конце 2014 года прервались, что стало результатом экономического кризиса, введения взаимных санкций и сокращения доходов населения. Это сказалось на темпах роста активов банков, и особенно на динамике крупнейших банков страны [32].

Быстрый рост активов, который наблюдался в конце 2014 года, в значительной степени был связан с валютной переоценкой активов из-за ослабления рубля и желанием банков минимизировать валютные риски и пережить период нестабильности с комфортным запасом ликвидности. В связи с этим банки начали активно наращивать ликвидные активы, а также хеджировать свои риски путем вложения в производные финансовые инструменты. Этим и объясняется возросший спрос на ПФИ [57].

Рассчитаем коэффициенты, отражающие эффективность банковских активов. Полученные значения отразим в агрегированной таблице (Приложение 4).

Рассчитаем коэффициент рентабельности активов банковского сектора. Коэффициент показывает прибыльность операций банка. Высокое значение показателя указывает на эффективное использование активов банка, но в то же время может отражать высокую рискованность операций. Данные расчеты показывают, насколько действенно банк привлекает и размещает полученные ресурсы. Низкие показатели рентабельности могут быть связаны с недостаточной величиной клиентской базы или с консервативной инвестиционной политикой банка. Если рентабельность превышает средние

значения по банковской системе, то это является следствием значительной доли дешевой клиентской базы, удачных спекулятивных операций, размещения активов в высокоприбыльные операции [19, с.100].

$$K_{\text{рент.активов}} = \text{прибыль/активы} * 100\%, \quad (5)$$

$$K_{\text{рент.активов}} (2012) = 848,2168 / 41\,627,5 * 100\% = 2,037\%$$

$$K_{\text{рент.активов}} (2013) = 1\,011,8887 / 49\,509,6 * 100\% = 2,044\%$$

$$K_{\text{рент.активов}} (2014) = 993,5845 / 57\,423,1 * 100\% = 1,73\%$$

$$K_{\text{рент.активов}} (2015) = 589,177 / 77\,653,00 * 100\% = 0,76\%$$

$$K_{\text{рент.активов}} (2016) = 192 / 82999,7 * 100\% = 0,23\%$$

Коэффициент, составляющий 2 %, является нормальным показателем для экономики любой страны. Однако к началу 2016 года можно наблюдать его значительное снижение. Снижение можно объяснить снижением роста прибыли банка по сравнению с ростом активов. Прибыль банковского сектора за рассматриваемый период сократилась практически в 5 раз. Снижение рентабельности банковского сектора ограничивает потенциал наращивания капитала, а также требует проведения в будущем более осторожной дивидендной политики.

Следующий коэффициент, представляющий наибольший интерес у экономистов, соотношение активов банковского сектора к ВВП страны. Оно служит индикатором роли банковского сектора в кредитовании национальной экономики. С другой стороны, это соотношение говорит о том, насколько зависит развитие страны от финансового рынка. В странах, где такая зависимость высокая, например, в Казахстане или Турции, экономика становится очень чувствительной к состоянию сектора и отдельных банков. И в таких странах все кризисы, как правило, начинались с банковской системы. А вот в России, например, в период кризиса 1998 года, когда финансовая отрасль была еще достаточно слабой, именно кредитные организации стали заложниками общеэкономической ситуации и после дефолта государства, в отличие от него, могли исполнить все свои обязательства [27].

$$K_{\text{активы/ВВП}} = \text{активы банковского сектора/ВВП страны}, \quad (6)$$

$$K_{\text{активы/ВВП}}(2012) = 41\,627,5/61\,754,5 * 100\% = 67,41\%$$

$$K_{\text{активы/ВВП}}(2013) = 49\,509,6/67\,229,2 * 100\% = 73,64\%$$

$$K_{\text{активы/ВВП}}(2014) = 77\,653,00 / 77\,945,1 * 100\% = 99,62\%$$

$$K_{\text{активы/ВВП}}(2015) = 82\,999,70 / 80\,804,3 * 100\% = 102,7\%$$

Возросший показатель говорит о том, что банковская система страны развивается устойчиво. Активы банков стабильно растут, доля их в ВВП увеличивается - за 2015 год она достигла 102,7%, что значительно выше целевых показателей, предусмотренных стратегий развития банковского сектора.

Следующий показатель, предложенный для рассмотрения, коэффициент кредитной активности банков (этот показатель также называют показателем доли кредитного сегмента в активах) ($Y_{\text{ка}}$). Он определяется как отношение суммы всех осуществляемых банком кредитных вложений к общей сумме активов банка (7):

$$Y_{\text{ка}} = KB/A, (7)$$

где KB – совокупность кредитных вложений банка (вся ссудная и приравненная к ней задолженность), в том числе предоставленные межбанковские кредиты; A – величина активов банка (по балансу). Этот показатель отражает в целом кредитную активность банка, степень специализации банка в области кредитования. Считается, что чем выше расчётное значение $Y_{\text{ка}}$, тем выше кредитная активность банка. Рекомендуемый (оптимальный уровень) кредитной активности составляет – 0,39 ... 0,4. При этом, если банк не проводит операции с ценными бумагами, то норма $Y_{\text{ка}}$ – 0,50 ... 0,55. В дополнении к расчёту самого коэффициента следует оценить его соответствие рекомендуемому уровню. Если расчётное значение $Y_{\text{ка}}$ выше рекомендуемого, то необходимо обратить внимание на управление активами банка в целом, в том числе с целью обеспечения ликвидности баланса банка;

$$K_{\text{ка}}(2012) = 28\,737,0/41\,627,5 * 100\% = 69,03\%$$

$$K_{\text{ка}}(2013) = 33\,993,1/49\,509,6 * 100\% = 68,6\%$$

$$K_{\text{ка}(2014)} = 40\,535,3 / 57423,1 * 100\% = 70,59\%$$

$$K_{\text{ка}(2015)} = 53101 / 77\,653,00 * 100\% = 68,4\%$$

$$K_{\text{ка}(2016)} = 57270 / 82999,7 * 100\% = 69,0\%$$

Показатели выше нормативных значений. На протяжении рассматриваемого периода лет они остаются практически на одном уровне, что опять же говорит о стабильности банковской системы страны [19].

Таким образом, активы также как и пассивы банковского сектора увеличились на 99,38%. Основная составляющая активов – кредиты. Их объем вырос на 105,3%. Доля кредитов, предоставляемых нефинансовым организациям, сокращается по причине высоких процентных ставок, а физическим лицам – увеличивается, что ведет к закредитованности населения. Наибольший удельный вес в структуре вложений в ценные бумаги банков занимают вложения в долговые обязательства. Это говорит о том, что банки опасаются держать средства в акциях российских предприятий и постепенно выходят из них.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ПУТИ ИХ ПРЕОДОЛЕНИЯ

В первой половине 2015 года банковская система оказалась в сложной ситуации. Это произошло ввиду внутренних факторов, а также внешних. Внутренние факторы обусловлены обострением ранее накопленных структурных проблем в банковской системе (это было рассмотрено в предыдущей главе). Они связаны как с высоким уровнем за кредитованности населения, так и с уменьшением качества обслуживания обязательств физических и юридических лиц. Со стороны внешних факторов — продолжительное и значительное падение цен на нефть, геополитический фактор, внутренние структурные проблемы, высокие издержки предприятий, увеличение инфляционного давления, обесценение рубля, экономические санкции, а также резкого повышения ключевой ставки Банком России до 17% в декабре 2014 года [31].

Многие банки попали в замкнутый круг (рис. 3.1).



Рисунок 3.1 - Циклическая зависимость банковского сектора

Источник: составлено на основе данных [31]

Банки пытаются выжить в непростой ситуации. Однако они испытывают проблемы с привлечением новых клиентов и удержанием старых. С одной стороны, банковский сектор довольно консервативный и потому удивить какими-то кардинально новыми услугами сложно, с другой стороны — на старые «крючки» клиенты не обращают внимания. Повышать ставки по депозитам и понижать по кредитам — довольно сложно в нынешней ситуации. Все усложняется ситуацией с отзывом лицензий. У населения нет доверия к банкам.

Приведем статистику: с момента начала политики санации банковского сектора в начале 2014 года 138 банка лишились лицензии на осуществление деятельности, что привело к сокращению численности кредитных организаций до 780 к середине 2015 года. Причем наравне с мелкими банками страдают и крупные банки. Интересен и тот факт, что банки с иностранным участием оказались более устойчивыми к внешним шокам, так как жесткие требования к таким организациям позволили им подготовиться к ухудшению финансовой ситуации.

В целом ускорение темпов замедления экономики (по оценке Росстата во II квартале 2015 года падение ВВП России увеличилось до 4,6% в годовом выражении против 2,2% кварталом ранее), снижение доходов населения и высокий уровень инфляции (15,6% по состоянию на 1 августа 2015 года) дают основания полагать, что перспективы для наращивания клиентов существенно ограничены. Выявление новых качественных заемщиков и выстраивание новой системы управления рисками потребует определенного времени и усилий для многих банков [31].

На сегодняшний момент перед многими участниками банковского рынка стоит вопрос о том, насколько быстро они смогут адаптироваться к изменяющимся макро- и микроэкономическим условиям и что для этого потребуется.

Пути, по которым идут банки для сохранения своего положения, а именно для привлечения новых клиентов и сохранения старых — это

новаторские программы и внедрение информационных технологий в обслуживании.

Рассмотрим компоненты системы менеджмента качества. Они включают в себя:

- 1) Обслуживание
- 2) Процесс
- 3) Продукт

Каждый из этих компонентов может применяться банком как комплексный или самостоятельный способ повышения качества банковской деятельности.

Самое простое, на что банки могут пойти в надежде на привлечение клиентов, это создать новый продукт.

Рассмотрим новаторскую программу поддержки розничных заёмщиков, предложенную Банком Москвы [50].

С 19 января банк запустил комплексную программу поддержки своих клиентов, в рамках которой сокращает размер платежа по кредиту. Многие банки уже предлагают снизить ежемесячный платеж, но в большинстве случаев это реализуется в рамках продукта по реструктуризации кредита. Это для тех клиентов, у которых проблемы с кредитом уже есть. Однако вышеуказанный банк решил сработать на опережение, предлагая участие в программе клиентам, у которых нет проблем с платежами. Если заемщику придется платить по кредиту меньше, у него останется больше денег на текущие расходы.

Банк предлагает заемщикам, у которых нет просрочек по кредитам и негативной информации в бюро кредитных историй (БКИ), снижение ежемесячного платежа на 20—50% при условии увеличения срока займа. Однако снижение размера ежемесячного платежа возможно только по кредитам, предоставленным более шести месяцев назад. Уровень снижения платежа будет определяется индивидуально на приемлемых для каждого клиента условиях.

По словам одного из членов правления банка, предлагаемая программа уникальна для российского финансового рынка не только по своему объёму, но и по качественному подходу к решению проблем своих клиентов. Несмотря на то, что некоторые банки уже имеют опыт понижения ежемесячных платежей для заёмщиков, эти их действия направлены лишь на реструктуризацию проблемных кредитов, по которым платежи уже и так не вносятся своевременно. В отличие от них Банк Москвы работает на опережение, предлагая облегчить кредитный пресс для клиентов, которые исправно выполняют свои кредитные обязательства.

ЮниКредит Банк также запускает программу рефинансирования кредитов для малого и среднего бизнеса. Программа предполагает погашение одного или несколько кредитов в других банках за счет одного кредита в ЮниКредит Банке. При этом условия могут быть более выгодными: увеличение срока кредита для снижения долговой нагрузки на компанию или увеличенная сумма кредита.

Новый продукт также позволяет рефинансировать кредитную линию или кредиты индивидуальных предпринимателей, оформленных как на физическое лицо. Воспользоваться рефинансированием можно даже не имея свободного залога: кредит может быть предоставлен под последующий залог или временно без залога.

Малый и средний бизнес испытывает недостаток финансирования. Многие компании сталкиваются с проблемой пролонгации краткосрочных кредитов, взятых на инвестиционные цели с горизонтом 3-5 лет. По мнению Юрия Грибанова, генерального директора Frank Research Group, недостатка в клиентах на эту программу у ЮниКредита не будет. Важно - качественно оценивать риски. Формирование качественного портфеля кредитов для МСБ - это, пожалуй, самая сложная задача в этом сегменте банковского бизнеса [50].

Стоит сказать, что такого рода программы просуществуют недолго. Современное состояние такого, что банк в привычном нами понимании, перестанет существовать – все перейдет в IT-среду. Тому уже есть

объективные предпосылки. Приведем статистику: в 2008 году доля операций по оплате товаров и услуг, совершенных на территории России с использованием платежных карт, составила всего 8,0%. Остальные 92,0% пришлось на операции по снятию наличных денежных средств. За девять месяцев 2015 года доля операций по оплате товаров и услуг выросла почти в четыре раза до 31,5%.

Сейчас многие банки вкладывают значительное количество денег в информационные технологии, понимая, что переход к новой концепции банка неизбежен. В январе 2016 года президент Сбербанка Герман Греф заявил, что нефтяная эра осталась в прошлом и крупнейший российский банк собирается увеличить инвестиции в ИТ. Расходы Сбербанка на ИТ в 2014 году составили около 65 млрд. рублей, в 2015 году они выросли на треть [13].

Рассмотрим основные клиентские сервисы и программы, которые предлагаются клиентам кредитными организациями на базе новейших технологий.

Сервис денежных переводов посредством социальной сети «Одноклассники» набирает свою популярность в России. При технологической поддержке компании «МультиКарта» (дочерняя компания банка ВТБ), Одноклассники в партнерстве с банком ВТБ24 первыми из российских социальных сетей запустили сервис денежных переводов между пользователями. Специалистами компании «МультиКарта» была разработана архитектурная схема сервиса и информационных потоков, выполнены проекты по сертификации программы в международных платежных системах, проведены настройки технических параметров программы [46].

Новый сервис позволяет всем пользователям переводить деньги непосредственно в социальной сети. Для этого необходимо указать получателя перевода, выбрать карту, с которой будут списаны средства, и указать сумму. Для осуществления перевода совсем не обязательно знать номер карты адресата, данные доступны в автоматическом режиме. Услуга представлена

как в веб-версии «Одноклассников», так и в мобильных приложениях для iOS и Android.

Это внедрение – важное событие как с точки зрения появления принципиально нового для России канала P2P переводов, так и с точки зрения повышения финансовой доступности в регионах с высоким проникновением пользования социальной сетью и с не очень плотным покрытием банковскими отделениями.

Весьма популярны стали сервисы поддержки клиентов в популярных мессенджерах.

Уральский банк реконструкции и развития стал еще ближе к клиентам. Специалисты контактного центра УБРиР готовы оказывать помощь, используя привычные для клиентов каналы коммуникации. Теперь получить консультацию можно через мессенджер WhatsApp.

Совместно с инновационным проектом WhatsHelp была создана полноценная поддержка клиентов в WhatsApp. Запрос отслеживается несколькими операторами, работа с обращениями идет в режиме реального времени [13].

Чтобы быть востребованным, банк должен быть там, где проводит время его клиент. Банк должен общаться с клиентом на языке клиента и теми инструментами, которые удобны клиенту. «Одноклассники», WhatsApp – это только первые шаги. Вкусы и предпочтения современного клиента меняются очень быстро. И реагировать придется тоже очень быстро.

Как банки пришли к такой идее? В ноябре 2015 были получены результаты опроса, согласно которым среди мобильных приложений в смартфоне россиян наиболее востребованы электронная почта и социальные сети, немного менее популярны карты и мессенджеры, а финансовые приложения (интернет-банк, мобильный банк и страховые приложения) используют меньшее количество россиян.

В Сбербанке также появился новый онлайн-инструмент для работы с поставщиками и заказчиками — «Сервис гарантированных расчетов».

Сервис позволяет гарантировать продавцу оплату за поставку товара или оказанную услугу, а покупателю — получение товара или услуги должного качества. С его помощью компании малого и среднего бизнеса, а также индивидуальные предприниматели могут минимизировать коммерческие риски при взаиморасчетах.

Оператором сервиса и гарантом расчетов между контрагентами выступает дочерняя компания Сбербанка «Сбербанк-АСТ». В настоящий момент сервис работает в бета-режиме.

Стоит сказать, что запуск онлайн-аккредитивов на базе Сбербанк-АСТ – логичное продолжение технологической стратегии банка.

Еще один интересный инструмент, придуманный банком «Интеза», позволяет совершать покупки напрямую в китайских юанях.

Компания БЕЛАНД первой начала проводить онлайн-операции по счету в китайских юанях в этом банке.

Стоит сказать, что холдинг БЕЛАНД – давний клиент Банка Интеза и работает со всеми финансовыми продуктами с 2002 г. Компания существует на рынке упаковок для фармацевтического производства с 1993 г.

Для оперативной деятельности и закупки товаров для производства товаров мы активно используем юани. До этого ранее использовался другой расчетный счет, и после покупки китайская валюта зачислялась только на следующий день. Существенный плюс Банка Интеза состоит в том, что покупка юаней осуществляется оперативно – онлайн.

Этот инструмент является очень ожидаемым событием на фоне нестабильности курса рубля. Отметим, что Китай является крупным бизнес-партнером для многих российских компаний. При расчетах в национальной валюте (в нашем случае юани) можно получить более выгодные условия поставок. В международной практике существует успешное аналогичное решение для бизнеса от Western Union. Услуга явно должна пользоваться успехом у предприятий, активно взаимодействующих с Китаем [34].

Интересна для рассмотрения новая технология NFC, которая будет применена крупными банками России для оплаты услуг и товаров посредством смартфонов. Первооткрывателями являются СМП Банк, банк «Открытие», Росбанк, Бинбанк, МДМ. Другие участники топ-30 по активам заверили, что приоритет для инвестиций на ближайшие 2 года — интернет- и мобильный банк.

Технология NFC (Near Field Communication — "коммуникация ближнего поля") позволяет превратить обычный смартфон в банковскую карту. Чтобы оплатить покупку, смартфон прикладывается к терминалу, сумма покупки списывается с банковской карты клиента. Так же происходит оплата по картам с бесконтактной технологией Visa PayWave и MasterCard PayPass. NFC-чипами в России оснащены смартфоны на базе операционной системы Android, а также iPhone 6 и iPhone 6 plus от Apple на базе IOS.

В России NFC-модуль в iPhone пока не совсем полезен: он действует только в платежной системе Apple Pay, которая работает лишь в Америке. Когда он появится в России — пока неизвестно. Стоит сказать, что смартфоны с поддержкой NFC вдвое дороже обычных. По данным J'son & Partners Consulting, средняя стоимость смартфона с модулем NFC составляет 17 тыс. рублей, а обычного — чуть более 8 тыс. В 2014 году, по оценкам компании, телефоны с NFC-чипами занимали 17% от всех смартфонов, продаваемых в РФ (данные за прошлый год еще не подведены) [13].

Данная технология уже знакома банкам 5 лет, однако пока никто не решился пустить ее в пользование. Первыми тестировать технологию NFC в России начали Альфа-банк и ТКС-банк в 2015 году. В ТКС-банке уточнили, что функция работает в мобильном приложении с конца 2015 года. А вот, например, Московский кредитный банк и Промсвязьбанк пока не собираются внедрять NFC (первый сосредоточится на картах с бесконтактной оплатой; второй ждет роста числа обладателей смартфонов с модулями NFC).

Стоит сказать, что данная технология — это шаг к отказыванию потребителей пластиковых карт. Сейчас прослеживается тенденция -

постепенное насыщение рынка, особенно в больших городах, банкоматами, что способствует снижению спроса на них. В настоящее время в России один банкомат или платежный терминал приходится на 700 человек, тогда как на 1 октября 2008 года этот показатель был почти в три раз выше и составлял 1,9 тыс. человек на один банкомат или платежный терминал.

Суть использования таких технологий - комфорт для клиентов, и выгода для банков, у которых сокращаются административно-хозяйственные расходы. Постепенно АТМ и терминалы будут уходить на задний план, отделения будут заниматься сложными продуктами или станут местом для проведения различных мероприятий с клиентами, всё меньше выполняя рутинные операции.

Современная ситуация такая, что часть клиентов уже принципиально не хочет ходить в отделения — они не видят в этом никакой необходимости или ценности для себя. Чтобы удержать такую категорию клиентов, необходимо адекватное предложение. Технологии и конкуренты ускоряются, клиенты хотят совершенно других возможностей. Это дух времени — он требует определенных подходов к управлению банковским бизнесом в эпоху IT-технологий.

Сейчас стратегическим направлением для крупных банков является создание из банков интернет-магазинов – «маркетплейс». Первым прототипом такого сервиса в Альфа-банке стало мобильное приложение Sense, запущенное банком в 2015 году. Sense – это идеология, которая состоит из маркетплейса – банковского и небанковского, умного таргетирования, эмоциональности и помощи клиентам. Топ-3 партнерских продаж Альфа-Банка – это разные виды страхования, туризм (авиабилеты, отели), билеты на мероприятия (кино, театры, концерты) [4].

В Тинькофф Банке запустили целый ряд новых направлений в рамках финансового маркетплейса – ипотека, онлайн-эквайринг, обслуживание малого и среднего бизнеса и др. Уже сейчас видны первые результаты в виде прироста комиссионных доходов в 4,5 раза в 2015 году. Комиссионные доходы

Тинькофф Банка по всем направления по итогам 2014 года составили 300 млн рублей, а по итогам 2015 году — 1,4 млрд рублей. Как видно, что данный инструмент активно работает.

Банк Хоумкредит также успешно зашел на рынок со своей линейкой предложений. За 2015 год в банке было реализовано 200 тыс. «коробочных» страховых продуктов. Банк сотрудничает со страховыми компаниями «Ренессанс Страхование» и «Хоум Кредит Страхование», предлагая «коробочные» продукты страхования имущества, семьи, карт и прочее. Через отделения ХКБ можно приобрести юридические услуги от компании «Адвосервис», а также управления пенсионными накоплениями от НПФ «Лукойл-Гарант», ипотеку от «ДельтаКредит» и другое.

Финансовые маркетплейсы пока только начинают появляться на рынке, но никто не поспорит с тем фактом, что в условиях конкурентной среды и отстаивания клиентов, банки вынуждены поддерживать партнерские отношения.

С развитием и расширением мобильного банкинга, а также упрощением использования банковских приложений, безопасные финансовые операции станут залогом качественного обслуживания, тем более, когда на рынок выходят новые игроки, использующие упрощенную систему аутентификации по логину и паролю [4].

Сейчас банки переходят на систему биометрической верификации. Банковский пин-код с развитием технологий перестал быть единственным средством защиты от кибератак. Банкам приходится разрабатывать средства защиты — биометрическим данным: отпечатку пальца, рисунку вен на ладони, голосу, радужной оболочке глаза и другим уникальным особенностям человека.

В первую очередь биометрические системы нашли применение в мобильных приложениях: это самое доступное направление работы банков с биометрией. Сбербанк, Альфа-Банк, Тинькофф банк, МТС Банк уже реализовали вход по отпечатку пальца для гаджетов с биометрическими

датчиками. Вложений от банков практически не потребовалось: по сути, они просто усовершенствовали свои мобильные приложения под смартфоны с этой функцией.

Волна покатила после выхода моделей iPhone и iPad с панелью Touch ID, а сегодня биометрические датчики есть у всех флагманов мобильных устройств [5].

При этом банки планируют задействовать в мобильных приложениях не только отпечатки пальцев. Бинбанк в течение ближайших двух лет планирует ввести голосовую авторизацию и идентификацию по лицу (фотографии) в мобильном приложении. Начнется работа с биометрии в мобильных приложениях, так как в них это помогает клиентам проводить идентификацию и аутентификацию, а также будет использоваться функция смартфон "без рук".

Распознавание по фотографии становится также весьма популярной в финансовой сфере за рубежом. В феврале этого года MasterCard ввел систему подтверждения платежей с помощью селфи. Новая система позволит британцам использовать для верификации платежей и переводов селфи-снимки и отсканированные отпечатки пальцев вместо пароля или пин-кода. Компания уже опробовала эту схему в США и Нидерландах.

Распознавание клиента, который подходит к банкомату, по биометрическим данным, тоже может стать частью повседневности и решить проблему скриммеров (фальшивых клавиатур, которые мошенники крепят к настоящей клавиатуре банкомата, чтобы узнать пин-код).

Разработки таких банкоматов идут в разных странах. Специалисты китайской технологической компании Tzekwan Technology совместно с сотрудниками пекинского университета Цинхуа разработали банкомат, который фотографирует клиента и сравнивает данные с фотографией, подтверждающей личность человека, из данных карты. В Польше компания, владеющая сетью банкоматов Planet Cash, пошла немного дальше и совместно

с японскими разработчиками собирается установить по стране около 2 тыс. банкоматов с функцией считывания отпечатков пальцев [33].

Тем не менее процесс создания таких банкоматов в России затягивается. Пилотные проекты можно увидеть лишь в некоторых банках. Так, например, работает сервис Сбербанка "Ладшки", который позволяет школьникам оплачивать обеды в столовой и проходить в школу с помощью идентификации по ладони. На данный момент систему используют около 26 тысяч школьников и учителей. Оплата осуществляется, благодаря "привязке" ладони ребенка к карте родителя.

Стоит сказать, что помимо биометрической защиты есть множество других способов по защите персональных данных клиентов. Сейчас идет разговор о применении технологии «блокчейн».

Идея блокчейн — это огромная база данных общего пользования, которая функционирует без централизованного руководства. Проверкой транзакций занимаются так называемые майнеры — участники системы, которые и подтверждают подлинность совершенных действий, а затем создают из записей транзакций блоки [47].

Поскольку сам процесс майнинга сопряжен со сложными математическими задачами, майнеры должны иметь в своем арсенале довольно мощные компьютеры. В руках этих участников и находится распределенная база данных, состоящая из «цепочки блоков». Распределенный характер базы данных на основе блокчейна и позволяет контролировать достоверность транзакций без надзора каких-либо финансовых регуляторов.

Основное преимущество блокчейна перед традиционными банковскими транзакциями — отсутствие посредников.

Сейчас все операции с деньгами, документами или другими данными неизбежно проходят через посредников. Банки, государственные органы или же нотариусы постоянно подтверждают подлинность проделанных операций.

Блокчейн не имеет центрального органа, поэтому транзакции

проверяются всеми участниками системы. Это позволяет упростить процедуру и избавиться от посредников [47].

Программный код сети открыт, и любой может обратиться к нему, но личность и другая персональная информация остаются тайной. Все, что видят создатели блоков, — данные по каждой конкретной операции.

Проще говоря, если технологию внедрить в повседневную жизнь, то контроль банков, госорганов, аудиторов, контролеров, страховых компаний или регистраторов будет просто не нужен.

Как и любое новшество, технология блокчейн вызывает множество споров в мировом сообществе. Но многие соглашаются в одном — блокчейн является одним из важнейших изобретений за последние десятилетия, которое способно перевернуть не только финансовую индустрию, но и другие сферы жизни, такие как кибер-безопасность или образование.

Также в период кризиса банки активно продвигают свои услуги посредством маркетинговых кампаний. Во время экономического спада многие компании, оптимизируя затраты, сокращают рекламные бюджеты и подстраиваются под изменившееся потребительское поведение.

Рассмотрим, что банки делают, чтобы привлечь клиентов. Банк Москвы внедрил информационную систему, позволяющую реализовать принцип Real-time offering (маркетинг в режиме реального времени). Решение анализирует информацию о совершенных клиентом операциях по банковской карте и позволяет предлагать ему продукты и услуги, наиболее актуальные в данный момент времени. Представители банка отмечают, что анализ активности клиента дает возможность автоматически сокращать список предлагаемых продуктов. Таким образом, за счет более таргетированного подхода количество удачных предложений клиентам у Банка Москвы повысилось на 20% [6].

Суть работы платформы заключается в том, что клиент получает наиболее актуальные предложения сразу после совершения той или иной операции в режиме реального времени. Например, клиент совершает какую-

либо операцию, есть система, в которой все это отражается - real-time-offering, она обогащается запросами во внешние источники, затем применяются прогнозные модели и появляется наиболее релевантное для этого клиента предложение. Так, если клиент рассчитывается картой банка в нескольких магазинах подряд, в дальнейшем ему предлагается более высокий процент cash back за покупки в следующих магазинах. Таким образом, повышается вероятность увеличения количества проводимых операций.

БИНБАНК открыл витрину банковских продуктов в социальной сети «ВКонтакте» [13].

Теперь клиенты могут выбрать и заказать дебетовые карты в официальном сообществе БИНБАНКа «ВКонтакте». Там можно получить информацию о стоимости и условиях выбранного продукта, а также прокоммуницировать с представителями банка в соцсети. Отмечается, что такой функционал очень актуален для молодой аудитории, которая ценит скорость получения продукта через удобный для нее канал коммуникации. На данном этапе в соцсети представлены мультивалютные карты категории Visa Platinum с «космическим» дизайном, которые олицетворяют исторические вехи покорения космоса. В ближайшее время ассортимент продуктов, размещенных на «витрине», будет расширен.

Альфа-банк открыл первое в России отделение на палубе корабля. Впервые в истории вопреки всем шаблонам на палубе корабля «Валерий Брюсов» открылось новое отделение Альфа-Банка. Теперь у клиентов банка появилась возможность не только решить свои финансовые вопросы, но и погрузиться в атмосферу отдыха и новых впечатлений [47].

Отделение оформлено в современном дизайне лофта с удобной лаунж-зоной и выходом на палубу с потрясающим видом на Москву-реку. Клиенты могут сыграть в кикер (футбольный автомат), воспользоваться бесплатным wi-fi, послушать сеты от ведущих диджеев.

Клиентам банка — физическим лицам и компаниям малого бизнеса доступны почти все банковские операции. Банкомат Альфа-Банка — единственный банкомат на весь парк «Музеон», где пришвартован «Брюсов».

В условиях кризиса банки также стараются создавать программы лояльности более адресно. Приведем небольшую статистику.

Согласно опросу, проведенному «Ромир», 27% россиян стали экономить на товарах первой необходимости и продуктах, другие 28% экономят на отдыхе и развлечениях. Более 40% населения страны перераспределяют семейный бюджет в пользу еды и самого необходимого.

В этой связи становятся востребованными банковские программы лояльности, которые помогают не только экономить, но и получать доход от совершаемых по пластиковым картам операций.

В связи с тем, что топливо находится в постоянном ценовом скачке, Альфа-банк выпустил на российский рынок новую кредитную карту с функцией cash-back и усовершенствованными условиями обслуживания на АЗС. Ее владелец будет получать обратно на карту 10% от всех денежных средств, потраченных на заправках, а также 5% от всех покупок в кафе и ресторанах. Это хороший маркетинговый ход, так как топливо — это тот продукт, на котором сложно экономить. По словам директора по продажам этого банка, сейчас на рынке нет предложений с подобными ставками и на АЗС, и в ресторанах.

Альфа-банку удалось первым привлечь на свою сторону геймеров, выпустив ко-бренд карты для фанатов игр World of Tanks и World of Warships. Их владельцы получают от 6 до 8,5 бонусов за каждые 100 потраченных на покупки рублей. 1 бонус равен 1 золоту или 1 дублону в играх. Всего за несколько месяцев карты World of Tanks и World of Warships вошли в десятку самых популярных банковских ко-бренд продуктов. Согласно данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), 11% россиян предпочитают пользоваться банковскими картами с функцией cash back или

такими, на которых копятся бонусы, и задача банков – увеличить число таких клиентов. Маркетинговых ходов для этого довольно много.

Совместные карты с авиакомпаниями – полеты за мили – предлагает большое количество банков. В некоторых крупных кредитных организациях более 40% в общем портфеле выпущенного пластика составляют как раз карты данного вида. Рассматривая вышеупомянутый банк, нужно отметить, что он пошел дальше и выпустил карту Alfa-Miles с самыми широкими возможностями начисления миль. Ее держатель получает мили, которыми может воспользоваться при оплате билетов 380 авиакомпаний мира, проживания в отелях и т.д., совершая покупки по карте, которые конвертируются в мили (30 руб. = 1,75 мили). Таким образом, расходуя примерно 30 000 руб. в месяц, можно за год накопить на перелет в одну из европейских стран.

Хитом ко-бренд карт стал совместный проект Альфа-банка и РЖД. С 10 декабря 2015 г. возможно оплачивать покупки и за баллы получить поездку по программе «РЖД бонус» на поездах дальнего следования и «Сапсанах». Таким образом, возможности для пассажиров расширились. Накопить на премиальную поездку достаточно просто. Например, при ежемесячных тратах по золотой карте в 20 000 руб. за полгода можно накопить на поездку в Санкт-Петербург на «Сапсане».

Благодаря подобным проектам число клиентов банка растет, потому что им нравятся дополнительные новые возможности при использовании пластиковых карт, они видят для себя реальную экономию.

ПАО «МТС», ведущий телекоммуникационный оператор в России, и ПАО «МТС-Банк», входящий в топ-50 российских банков по величине активов, 14 июня 2016 года объявили о старте продаж карты «МТС Smart Деньги». Владельцы карт при использовании банковских услуг получают возможность бесплатно пользоваться интернетом дома и в поездках по стране, а также общаться с абонентами МТС всей России [34].

Для этого в течение месяца им необходимо оплатить картой товары или услуги на сумму от 10 000 рублей или держать на карточном счете не менее 50 000 рублей. Бесплатная связь может быть предоставлена на любой номер МТС, указанный держателем карты, за исключением корпоративных номеров.

Еще один интересный ход, запущенный Сбербанком. Не так давно банк запустил проект Streets, позволяющий по-новому выстроить отношения между уличными артистами и зрителями. Поддержать понравившихся артистов клиент Сбербанка может безналичным переводом денег на их карту с помощью СМС.

Уличные артисты, присоединившиеся к проекту, используют на своих выступлениях таблички, в которых указывают, что поблагодарить их за выступление можно переводом через Сбербанк на номер 900: «перевод номер телефона сумма». К настоящему времени идея успешно опробована в шести регионах России.

Для перевода достаточно знать номер телефона получателя. Сервис доступен более чем 70 млн. клиентам Сбербанка. Активно пользуются переводами и платежами через СМС около 22 млн. клиентов.

Также не стоит забывать про такой инструмент маркетинга, как PR, которым успешно пользуется Сбербанк. В начале июня состоялась встреча экс-министра финансов России Алексея Кудрина с клиентами премиальной сети «Сбербанк Первый».

Аудиторию встречи составили порядка 250 человек: собственники и топ-менеджеры бизнеса. Посредством видеоконференцсвязи в мероприятии участвовали еще около 1000 клиентов Сбербанка. На встрече обсуждались актуальные вопросы, касающиеся положения дел в мировой и российской экономике. Клиенты имели возможность напрямую задать вопрос спикеру.

Клиентами премиальной сети «Сбербанк Первый» являются 54,5 тыс. клиентов более чем в 100 городах России.

Систематизируя вышеизложенную информацию, можно сделать вывод,

что банки в поисках новых клиентов и сохранения старых идут на множество действий.

Построим оптимальную схему поведения банка в условиях конкурентной кризисной среды:

1) Создание инновационных программ для клиентов в условиях кризиса, которые будут предлагать оптимальные условия для потребителей, а также будут выделяться наряду программ конкурентов;

2) Развитие IT-среды, а именно:

- создание онлайн-сервисов, формирующих удобную коммуникацию между банком и конечным потребителем (например, мобильное предложение);
- создание платформы, позволяющей реализовывать онлайн-продукты как своего банка, так и сторонних компаний (например, идея «маркетплейса»);
- внедрение IT-технологий в услуги и продукты банков, упрощающих банковские процессы (например, технология NFS);
- создание эффективных и высокотехнологичных инструментов по защите данных клиентов (верификация личности посредством селфи, отпечатков пальцев и прочее; система данных блокчейн);

3) Создание эффективных маркетинговых кампаний:

- развитие банковской среды в SSM (реклама в социальных сетях, а также реализация онлайн-продуктов посредством этого источника);
- создание новаторских идей реализации услуг и продуктов (например, необычное место для офиса).

Стоит сказать, что современность требует от банков быстрых новых решений. Технологии и конкуренты ускоряются, приходится совершенствоваться во всех направлениях. Вскоре все банки поделятся на тех, которые соответствуют духу времени и всех остальных. По мнению многих экспертов, процесс перевода клиентов в новую парадигму не будет простым: банкам придется менять многие бизнес-процессы, вырастут требования к кадрам, увеличатся инвестиции в IT, возникнет прямая конкуренция между

digital-каналами и традиционными каналами, повысятся требования к качеству обслуживания клиентов [5].

Кризис, начавшийся в 2014 году в России, послужил катализатором развития банковской сферы в новом направлении. Статистика такова: через пять лет мы получим реструктуризированную онлайн – систему банков более современную и совершенную.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции, предусмотренные ФЗ "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1. По своему основному содержанию банковские операции – это определенные технологии привлечения и размещения денежных средств кредитной организацией. Делая обобщение всех определений, автором было дано собственное видение этого критерия. Банковские операции – это действия банка, закрепленные в законодательстве и осуществляемые банком при помощи специфических приемов для создания нового банковского продукта, услуги.

Существует множество подходов к классификации банковских операций. На взгляд автора, самая полная классификация – это классификация по видам банковской деятельности, которая была предложена на основании научных источников.

Однако самый значимый признак классификации, по мнению ученых, среди прочих – это порядок формирования и размещения финансовых ресурсов. По этому критерию все банковские операции подразделяются на активные и пассивные.

Пассивные операции – совокупность операций, посредством которых формируются ресурсы банка. В результате таких операций происходит увеличение денежных средств на пассивных счетах банка. Ресурсы банка состоят из привлеченных средств и собственного капитала. Собственный капитал – это средства, принадлежащие непосредственно банку. Его доля в общих ресурсах банка составляет, как правило, не более 30%. Привлеченные средства занимают преобладающее место в структуре банковских ресурсов. Основную часть привлеченных средств коммерческих банков составляют депозиты. Депозиты также можно классифицировать по различным классификационным признакам. Другая часть привлеченных средств — это

так недепозитные деньги, которые банк может получать в виде кредитов, займов, путем продажи на рынке собственных долговых обязательств.

Активные операции коммерческого банка — это операции по размещению привлеченных и собственных средств коммерческого банка в целях получения дохода и создания условий для проведения банковских операций. Все активные операции можно подразделить на следующие виды: ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные и фондовые, гарантийные. Основа ссудных операций – это предоставление кредитов. Также существует множество видов банковских кредитов. Расчетные операции - это операции по оплате со счетов клиентов их обязательств перед контрагентами. К ним относят операции по платежным поручениям, платежным требованиям, чекам, аккредитивам, векселям и кредитным карточкам. Кассовые операции – операции по выдаче наличных денег. Касса - наиболее ликвидный актив, но низкодоходный. Инвестиционные операции – это операции по вложению кредитной организацией своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной коммерческой деятельности. Гарантийные операции – операции по выдаче кредитной организацией гарантии или поручительства по уплате долга клиентов третьим лицам при наступлении указанных в гарантии условий и, которые приносят комиссионный доход.

При анализе пассивных операций российских кредитных организаций выявлен ряд тенденций. Объем пассивов за рассматриваемый период (с 01.01.2012 по 01.01.2016 гг.) увеличился на 99,38 %. Прирост произошел в основном за счет увеличения средств, полученных кредитными организациями от Банка России. Это объясняется во многом расширением перечня активов, под которые Центробанк РФ готов предоставлять рефинансирование.

Депозиты проанализированы по разным признакам. Рассматривая депозиты по срокам, можно проследить тенденцию: у физических лиц самый востребованный депозит – сроком от года до трех лет, у юридических лиц – сроком до года и от года до трех лет.

Доля депозитов физических лиц в иностранной валюте снижается, соответственно, в рублях – увеличивается. Основным фактором, повлиявшим на это, укрепление курса рубля к основным валютам в 2013 году, а также ряд других факторов. Однако по причине ослабления мировой экономики в 2014 году ожидается снижение курса национальной валюты. У юридических лиц прослеживаются другие тенденции – увеличение объема депозитов в иностранной валюте. По оценкам экспертов, причиной этому послужило желание сберечь свои вклады в мировых валютах также ввиду сложной экономической ситуации в стране.

Активы также как и пассивы увеличились за три года на 99,38%. Кредит и прочие ссуды – основной компонент активов банковского сектора. Их объем вырос на 1,4 %. Доля кредитов, предоставляемых нефинансовым организациям и физическим лицам заметно снижается ввиду кризиса. Самыми востребованными у корпоративных клиентов являются долгосрочные ссуды (свыше 3 лет). Объемы кредитования физических лиц увеличиваются в основном благодаря сдерживанию процентных ставок по кредитам, что является целью политики страны последнее время.

Однако все тенденции не имеют стабильный характер, так как настоящее время – время перемен и изменений. Каждый год на рынке происходят какие-либо структурные изменения и сложно предсказать, что будет дальше. Чтобы удержаться на плаву, банки вынуждены «опережать» время, предугадывать, что будет актуально через год или два.

Проведенный анализ позволил очертить проблемы банковского сектора, влияющие на его развитие, а значит и на развитие банковских операций в России. Проблемы – это снижение потребительского интереса к банковским услугам вследствие нестабильной экономической ситуации и невозможности осуществить те операции, которые были доступны ранее. Также отдельной проблемой можно выделить переход банковского сектора на новую систему работы.

Банки для того, чтобы удержать клиента претерпевают высокую

конкуренцию, а также сражаются со всеми вызовами времени. Настоящее время – это время технологий.

В связи с этим всем кредитным учреждениям для привлечения клиентов автором работы предлагается создавать инновационные программы для клиентов (согласно запросам времени), развивать IT-среду (технологии, позволяющие обезопасить клиента, а также сделать его обслуживание наиболее комфортным), а также проводить активные маркетинговые кампании, которые нацелены на формирование узнаваемости бренда.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анализ рынка вкладов физических лиц в I полугодии 2016 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.asv.org.ru>
2. АСВ опубликовало анализ рынка вкладов физических лиц в I полугодии 2016 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru>
3. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: учебник для бакалавров / И.Т. Балабанов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2013. – 688 с.
4. Банки заменят интернет-магазины? [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://futurebanking.ru/post/3119> (Дата обращения: 12.06.2016)
5. Банки уходят в digital. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.mdm.ru/moscow/press/publications/2016-03/5325/> (Дата обращения: 12.06.2016)
6. Банковская система России: Тенденции и прогнозы. Итоги января-июня 2015 года. Аналитическая бюллетень. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.riarating.ru>(дата обращения 10.05.2016)
7. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г. Н. Белоглазова и [др.].- 3-е изд. перераб. и доп.-М.: Издательство Юрайт, 2014.-652 с. – Серия: Бакалавр. Углубленный курс
8. Банковское дело: учебник для бакалавров / Т. М. Костерина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2013. — 332 с. — Серия: Бакалавр. Базовый курс.
9. Банковское дело: учебник для студ. вузов по эконом. спец. "Финансы и кредит"; доп. МОН РФ, УМЦ / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехляков, Н. Д. Эриашвили ; ред. А. М. Тавасиев. - 3-е изд. - М.: ЮНИТИ-Дана, 2012. - 671 с.
10. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е. П. Жарковская. — 7-е изд., испр.

- и доп. — М.: Издательство «Омега-Л», 2010. — 479 с. — (Высшее финансовое образование).
11. Банковское дело: учебник/ О.И.Лаврушин, Н.И.Валенцева [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп.-М.:КНОРУС, 2013.-800 с.- (Бакалавриат)
 12. Белоглазова Г.Н. Банковское дело:учебник для вузов//Г.Н. Белоглазова, Л.П.Кролевицкая.-М.:Юрайт, 2014.-422 с
 13. БИНБАНК открыл «витрину» банковских продуктов в «ВКонтакте». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://futurebanking.ru/post/3127> (Дата обращения: 12.06.2016)
 14. Братко А. Г. Банковское право в России (вопросы теории и практики) // Информационно-правовой портал «Гарант». [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.base.garant.ru/5303826> (дата обращения 26.03.2015)
 15. Бюллетень банковской статистики за 2016 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru.html>
 16. Волчанка, О.Д. Деньги, кредит, банки [Текст]: учеб. Пособие/ О.Д.Волчанка.-Ростов-на-Дону: Феникс, 2013.-534 стр.
 17. Волчанка, О.Д. Кредит и банковское дело [Текст]: учеб. Пособие/ О.Д.Волчанка.-Ростов-на-Дону: Феникс, 2013.-448 стр.
 18. Галанова А. Маркетинг в режиме реального времени. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.comnews.ru/node/100363> (Дата обращения: 12.06.2016)
 19. Гиляровская, Л. Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л. Т. Гиляровская, С. Н. Паневина. – СПб.: Питер, 2015. – 390 с.
 20. Годовой отчет Банка России за 2014 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru.html>(дата обращения 10.05.2016)

21. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ: по состоянию на 05.05.2014.//Собрание законодательства Российской Федерации.-2014.- № 32.- п.6.ч.1.гл.23
22. Деньги. Кредит. Банки / Под ред. О. И. Лаврушина. — М.: Кнорус, 2014. — 560с.
23. Деньги. Кредит. Банки /Под ред. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. — М.:Дашков и К, 2014. — 484с.
24. Депозиты для юридических лиц :ситуация на рынке. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.mirfinansov.ru/data_analysis
25. Доклад о денежно-кредитной политике. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru.html>(дата обращения 10.05.2016)
26. Долгосрочные вклады набирают популярность. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankinform.ru/news/tag>
27. Замедление экономического роста в России и перспективы его преодоления//ЭКО.-2013.-№6.-с.31-34.
28. Истомин М. Смутное время /М.Истомин//Эксперт .-2013.-№12.-с.23-26
29. Как банки будут жить без дорогих кредитов. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>
30. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для бакалавров / Т. М. Костерина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2013. — 332 с. — Серия : Бакалавр. Базовый курс
31. Кризис и финансовая стабильность. Стратегия трансформации банковского сектора. Сентябрь 2015. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.ac.gov.ru/files/publication/a/6540> (Дата обращения: 12.06.2016)
32. Крупнейшие банки России подняли ставки по кредитам для компаний. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://top.rbc.ru>
33. Лебедева В. Банки планируют массово внедрять биометрические технологии. [Электронный ресурс]. - Режим доступа:

- http://www.dp.ru/a/2016/03/04/Biometricheskie_tehnologii/ (Дата обращения: 12.06.2016)
34. Маркетинг в кризис: как привлечь клиентов, когда все плохо. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.kom-dir.ru/article/335-marketing-v-krizis> (Дата обращения: 12.06.2016)
 35. Мягкова Е.Л. Финансы и кредит:учебник//Е.Л.Мягкова, Т.Л.Мягкова.- М.:Аллель, 2013.-164 с.
 36. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.01.1990 N395-1-ФЗ: по сост. на 05.05.2014. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/bank.html> (дата обращения: 10.05.2016)
 37. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций: Положение Банка России от 10 февраля 2003 г. N 215-П. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12130229.html> (дата обращения: 10.05.2016)
 38. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163618 (дата обращения: 10.05.2016)
 39. О потребительском кредите (займе) Федеральный закон Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2013/12/23/kredit-dok.html> (дата обращения: 10.05.2016)
 40. О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение Банка России от 19.06.2012 N383-П (с изменениями и дополнениями). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70194476.html> (дата обращения: 10.05.2016)
 41. О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года: Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/491345.html> (дата обращения 10.05.2016)

42. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70186876.html> (дата обращения: 10.05.2016)
43. Обзор банковского сектора за 2012 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru.html> (дата обращения 10.05.2016)
44. Обзор тенденций развития банковского сектора РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.veb.ru/>
45. Обзор финансового рынка. Второе полугодие 2013 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/fin_r/fin_mark_01-2012.pdf (дата обращения 10.05.2016)
46. Одноклассники и ВТБ 24 запустили сервис денежных переводов для пользователей соцсети. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/finance/news> (Дата обращения: 12.06.2016)
47. Поляков Е. По цепочке до России. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gazeta.ru/tech/> (Дата обращения: 12.06.2016)
48. Рейтинг банков по объему депозитов населения на 1 июля 2015 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.riarating.ru>
49. Самойлова Т. Банки и банковские продукты // Популярныe финансы. – 2011.- № 3.- С. 23 – 26.
50. Своих не бросаем. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=7573576> (Дата обращения: 12.06.2016)
51. Селянин С. Долгосрочные прогнозы/С.Селянин, И.Перечнева//Эксперт Урал.-2014.-№10.-с.5-9
52. Черных С.И. О кредитных организациях, банковских операциях и сделках / Черных С.И. // Деньги и кредит.-2014.-№ 2.- С. 75-76
53. Что делают банки, чтобы удержать клиентов? [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://obvesti.ru/archive/bks-premer/> (Дата обращения: 12.06.2016)

54. Чхутиашвили Л.В. Банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения // Финансовая аналитика: проблемы и решения – 2013. – № 34. – С. 8 – 12.
55. Шевчук Д. А. Основы банковского дела: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2014.-143 с.
56. Шевчук Д. А. Основы банковского дела: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2014.-231 с.
57. Эксперты РИА Рейтинг ожидают замедление роста банковского сектора. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.riarating.ru> (Дата обращения: 12.06.2016).

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Состав и динамика пассивов российских кредитных организаций

Пассивы, млрд. руб.	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	02.01.2015	03.01.2016	Темп роста (2013/2012), %	Темп роста (2014/2013), %	Темп роста (2015/2014), %	Темп роста (2016/2015), %	Темп роста (2016/2015), %
Фонды и прибыль кредитных организаций	4 963,00	5 911,00	6 629,20	6 921,90	7 551,70	119,00%	112,10%	104,42%	109,10%	152,16%
Средства от ЦБ	1 212,10	2 690,90	4 439,10	9 287,00	5 363,30	222,10%	164,90%	209,21%	57,75%	442,48%
Счета кредитных организаций	336,4	462,8	584,1	964,8	801	137,60%	126,20%	165,18%	83,02%	238,11%

Продолжение приложения 1

Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные	4 560,20	4 738,40	4 806,00	6 594,20	7 091,00	103,90%	101,40%	137,21%	107,53%	155,50%
Средства клиентов (включая депозиты юридических лиц и вклады физических лиц)	26 082,10	30 120,00	34 930,90	43 814,00	51 906,70	115,50%	115,97%	125,43%	118,47%	199,01%
Облигации	666,7	1 037,40	1 213,10	1 357,50	1 266,50	155,60%	116,90%	111,90%	93,30%	189,97%
Векселя и банковские акцепты	859,5	1 149,30	1 004,30	868,10	696,20	133,70%	87,40%	86,44%	80,20%	81,00%
Прочие пассивы	2 947,50	3 264,70	3 681,70	7 845,50	8 323,30	110,80%	112,80%	213,09%	106,09%	282,39%

Источник: [15]

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Коэффициенты качества собственных и привлеченных средств российских
кредитных организаций

показатели	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
$K_{\text{структуры}}^{\text{обязательств, \%}}$	16,3	16,6	16,96	13,84	14,93
$K_{\text{стабильности}}^{\text{депозитов, \%}}$	86,0	85,7	85,4	87,84	87,01
$K_{\text{«летучести»}}^{\text{ресурсов банка, \%}}$	5,79	5,8	5,82	12,15	12,99
$K_{\text{эффективности}}^{\text{использования привлеченных средств, \%}}$	151,43	168,5	170,24	63,57	70,84

Источник: составлено автором на основании расчетов

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Состав и динамика активов российских кредитных организаций

Активы, Млрд. руб.	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Темп роста (2013/2012), %	Темп роста (2014/2013), %	Темп роста (2015/2014), %	Темп роста (2016/2015), %	Темп роста (2016/2012), %
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	1 225,6	1 554,0	1 608,7	2 754,2	1 898,3	126,8	103,5	131,3	68,92	154,88
Счета в Банке России и в уполномочен ных органах других стран	1 747,4	2 159,9	2 264,9	3 297,8	2 464,4	123,6	104,8	129,6	74,73	141,03

Продолжение приложения 3

Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 000,6	1 483,3	1 496,5	2 675,2	2 536,3	148,2	100,8	149,5	94,8	253,5
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	6 211,7	7 034,9	7 822,3	9 724,0	11 777,4	113,2	111, 2	125, 9	121,1	189,6
Прочее участие в уставных капиталах	291,9	333,4	353,9	427,6	568,0	114, 2	106, 1	121,2	132,8	194,6
Кредиты и прочие ссуды	28 737,0	33 993,1	40 535,3	52 115,7	57 511,4	118,3	119, 4	141, 1	110,35	200,13
Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	973,8	1 090,5	1 147,5	1 222,3	1 277,6	112, 1	105, 2	117, 8	104,52	131,2

Источник: [15]

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Показатели, отражающие эффективность активов российских кредитных
организаций

показатели	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
$K_{\text{рентабельности активов, \%}}$	2,037	2,044	1,73	0,76	0,23
$K_{\text{активы/ВВП, \%}}$	67,41	73,64	99,62	102,7	-
$K_{\text{кредитной активности банков, \%}}$	69,03	68,60	70,59	68,4	69,0

Источник: составлено автором на основании расчетов

